

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-03
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Kałuszynie
-------------	--------------------------------

Siedziba

Województwo	Mazowieckie
-------------	-------------

Powiat	Miński
--------	--------

Gmina	Kałuszyn
-------	----------

Miejscowość	Kałuszyn
-------------	----------

Identyfikator podatkowy NIP	8220006606
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000053318
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładków; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji; udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 152/2024 z dnia 31.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 poz. 351 z późn. zm) oraz roz. 5 Rozporządzenia MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 poz 957 z późn. zm). W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji. Środki pieniężne w kasie ujmowane są w pozycji Aktywa I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym 1. W rachunku bieżącym.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
27700.00	Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania Banku za 2025 rok wykazano w wartości netto. Badanie przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z umową nr 539/25/VI/1/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 18 grudnia 2025 r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3135.27	Koszty szkoleń pracowników przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
34.50

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie wystąpiły	nie wystąpiły

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	265 831 022,23	236 265 009,57
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 775 277,56	4 825 649,98
	W rachunku bieżącym	3 775 277,56	4 825 649,98
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	39 227 265,64	28 743 173,97
	W rachunku bieżącym	5 679 698,87	5 468 063,76
	Terminowe	33 547 566,77	23 275 110,21
IV	Należności od sektora niefinansowego	141 103 853,37	103 704 168,98
	W rachunku bieżącym	9 458 146,22	9 842 561,86
	Terminowe	131 645 707,15	93 861 607,12
V	Należności od sektora budżetowego	10 134 107,09	11 126 245,65
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 134 107,09	11 126 245,65
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	58 946 350,68	83 474 293,20
	Banków	46 285 210,49	70 294 853,24
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 146 953,40	10 151 099,59
	Pozostałe	2 514 186,79	3 028 340,37
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	620 805,35	620 805,35
	W instytucjach finansowych	615 805,35	615 805,35
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8 296 622,57	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 819,66	41 306,93
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 736 612,78	2 892 613,48
XV	Inne aktywa	241 491,20	314 722,09
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	241 491,20	314 722,09
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	713 816,33	521 808,96
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	652 722,00	461 027,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 094,33	60 781,96
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	220,98
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	265 831 022,23	236 265 009,57
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 057 873,91	81 981,58
II	W rachunku bieżącym	1 057 873,91	81 981,58
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	219 963 740,43	196 347 262,27
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 137 622,07	146 054 955,07
	bieżące	91 485 710,28	83 750 754,40
III	terminowe	65 651 911,79	62 304 200,67
	Pozostałe, w tym:	62 826 118,36	50 292 307,20
	bieżące	62 808 124,27	49 821 873,88
	terminowe	17 994,09	470 433,32
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 919 984,97	9 520 223,11
IV	Bieżące	7 895 444,51	9 480 093,38
	Terminowe	24 540,46	40 129,73
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	609 739,57	469 143,02
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	253 546,69	264 688,14
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	96 926,71	76 772,83
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	156 619,98	187 915,31
	Rezerwy	362 036,33	370 171,65
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	226 972,00	216 567,00
	Pozostałe rezerwy	135 064,33	153 604,65
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	626 000,00	414 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 345 646,07	21 316 258,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 553,50	210 193,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	912 400,00	462 400,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	912 400,00	462 400,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 556 500,76	6 808 687,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.89	20.68

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 508 963,33	15 751 160,43
	Zobowiązania udzielone:	17 508 963,33	13 151 160,43
I	finansowe	17 508 963,33	13 135 020,92
	gwarancyjne	0,00	16 139,51
	Zobowiązania otrzymane:	4 000 000,00	2 600 000,00

	finansowe	4 000 000,00	2 600 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	175 059 968,92	126 199 138,97

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	16 218 743,78	15 434 972,08
I	Od sektora finansowego	1 829 830,94	2 047 058,33
	Od sektora niefinansowego	10 331 237,45	9 140 863,99
	Od sektora budżetowego	691 202,36	833 019,55
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 366 473,03	3 414 030,21
	Koszty odsetek	3 026 028,53	2 977 599,97
II	Od sektora finansowego	0,00	0,36
	Od sektora niefinansowego	2 932 222,14	2 860 582,18
	Od sektora budżetowego	93 806,39	117 017,43
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 192 715,25	12 457 372,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 716 203,27	1 802 641,00
V	Koszty prowizji	308 157,96	289 565,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 408 045,31	1 513 075,07
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	278 320,64	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	278 320,64	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	76 481,31	65 175,80
X	Wynik działalności bankowej	14 955 562,51	14 035 622,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	196 534,12	157 606,25
XII	Pozostałe koszty operacyjne	15 584,45	13 030,57
	Koszty działania banku	6 581 583,86	5 756 175,85
XIII	Wynagrodzenia	4 116 307,49	3 232 780,63
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	830 953,09	671 363,11
	Inne	1 634 323,28	1 852 032,11
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	288 900,29	215 927,18
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 213 678,70	390 574,25
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 213 678,70	390 574,25
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	987 271,43	559 878,54
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	987 271,43	559 878,54
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	226 407,27	-169 304,29
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 039 620,76	8 377 399,92
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 039 620,76	8 377 399,92
XXI	Podatek dochodowy	1 483 120,00	1 568 712,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 556 500,76	6 808 687,92

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	29 211 539,80	22 525 548,88
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 211 539,80	22 525 548,88
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	414 000,00	326 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	212 000,00	87 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	212 000,00	92 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	121 500,00	64 500,00
	- wpłat nowych członków	90 500,00	28 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	5 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	5 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	626 000,00	414 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 316 258,31	16 462 495,26
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 029 387,76	4 853 763,05
	zwiększenia (z tytułu)	6 029 387,76	4 853 763,05
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 028 687,76	4 851 560,05
	- wpłat wpisowego	700,00	2 100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	103,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 345 646,07	21 316 258,31
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	210 193,57	210 193,57
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	13 359,93	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	18 301,93	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	18 301,93	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 942,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- sprzedaż funduszy	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 942,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	223 553,50	210 193,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	462 400,00	262 400,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	450 000,00	200 000,00
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	450 000,00	200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	912 400,00	462 400,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 808 687,92	5 263 960,05
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 808 687,92	5 263 960,05
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 808 687,92	5 263 960,05
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 808 687,92	-5 263 960,05
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 808 687,92	5 263 960,05
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 028 687,76	4 851 560,05
	- przekazania zysku na dywidendę	300 000,16	192 400,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	450 000,00	200 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	6 556 500,76	6 808 687,92
	Zysk netto	6 556 500,76	6 808 687,92
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 664 100,33	29 211 539,80
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 664 100,33	29 211 539,80

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	15 118 331,14	-1 208 132,79
I	Zysk (strata) netto	6 556 500,76	6 808 687,92
II	Korekty razem:	8 561 830,38	-8 016 820,71

1.	Amortyzacja	288 900,29	215 927,18
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-8 135,32	80 761,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	24 527 942,52	-27 041 090,17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 837 200,25	6 334 396,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-36 407 545,83	-13 887 613,86
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	975 892,33	81 981,58
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 016 240,02	26 187 807,81
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	140 596,55	55 373,31
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-171 853,49	93 605,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-31 295,33	-116 947,56
18.	Inne korekty	68 288,89	-21 022,54
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 118 331,14	-1 208 132,79
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-8 404 732,96	-1 491 814,11
I	Wpływy	8 000 000,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	8 000 000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	16 404 732,96	1 491 814,11
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	16 278 320,64	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	126 412,32	1 491 814,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-8 404 732,96	-1 491 814,11
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-117 079,18	-105 688,22
I	Wpływy	212 920,98	111 711,78
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	212 220,98	109 508,78
6.	Inne wpływy finansowe	700,00	2 203,00
II	Wydatki	330 000,16	217 400,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	300 000,16	197 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-117 079,18	-105 688,22
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 596 519,00	-2 805 635,12
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 596 519,00	-2 805 635,12
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	19 013 238,82	21 818 873,94
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 609 757,82	19 013 238,82
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 241 035,45	1 571 285,04

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	8 039 620,76
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	992 780,97
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 129 521,60
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 462 596,76
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 416 329,27

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	931 503,69
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	941 686,73
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 786 061,00
K. Podatek dochodowy	1 669 352,00