

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	2026-05-12
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 Kaszubski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo pomorskie

Powiat Wejherowo

Gmina Wejherowo

Miejscowość Wejherowo

Identyfikator podatkowy NIP 5880007941

Numer KRS 0000083366

Wskazanie zakresu działalności i wynikających z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków i innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym lub prowadzonym przedsiębiorstwom na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzesz, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym lub prowadzonym przedsiębiorstwom na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej lub jednostkami organizacyjnymi Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów wartościowych oraz udostępnianie sejfów, prowadzenie skupów i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczenia w obrocie dewizowym, emitowanie BPW. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz.: wydanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz. operacji w pełnym tego Banku operacji zw. z pośredniczeniem w dokonywaniu przekazywania pieniędzy za granicę, wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz. na podstawie umowy agencyjnej operacji zw. z obsługą międzynarodowych krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci WU Money Transfer, pośredniczenie w ubezpieczeniu w zakresie działalności agencyjnej, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, pośredniczy w zakresie sprzedaży i usług leasingowych, pośredniczy w zakresie świadczenia usług factoringowych, wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Bank może prowadzić działalność Społeczno-Kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku: gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej 1 z uczestników konsorcjum, udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym Bankowi Zrzesz. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które Bank Zrzesz. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ust. o rachunkowości, wykonywania czynności bankowych z członkami Banku, wykonywania czynności bankowych ze SSO SGB. W szczególności uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynności bankowe z osobami fizycznymi lub jednostkami

organiz. nieposiadaj c os. prawnej a posiadaj c zdolno prawno , maj cymi miejsce zamieszkania lub siedzib poza terenem jego dzialania, po uzyskaniu pisemnej zgody zarz du Spółdzielni – SSO SGB. Bank mo e nieodpłatnie po redniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rz dowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu obj tego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporz dzenia sprawozdania finansowego za okres inny ni rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

2

Zało enie kontynuacji dzialalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank dzialalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank dzialalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania dzialalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania dzialalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania dzialalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania dzialalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzon uchwał Zarz du Nr 153/R/2023 z dnia 29.12.2023 r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem MF z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie zasad rachunkowo ci banków. W zakresie rozwi za , których obowi uj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank stosuje n/w zasady: Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe wycenia si według ceny nabycia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. rodki trwałe o warto ci pocz tkowej 3500,00 zł i wy szej amortyzowane s metod liniow , przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyj tym okresem ich u ytkowania oraz planem amortyzacji. Rezerwy na przyszłe zobowiazania wobec pracowników, Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody ESP, powi kszone o nale ne odsetki wycenione metod ESP oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwał utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredyt. (dot. odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody ESP. Aktywa dost pne do sprzedaj wycenia si

według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; nale ne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nast piła utrata warto ci składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizuj cych. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania prod. ubezpiecz. ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich tre ci ekonomiczn oraz zasad współmiernie ci przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpo rednio powi zanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczane jest metod ESP i ujmowane w przychodach odsetkowych. Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług po rednictwa, które nie wi e si z obowi zkiem wiadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela Bank ujmuje w przychodach z tyt.prowizji w momencie sprzeda y produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia. Wynagrodzenie, które wi e si z obowi zkiem wiadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie wa no ci polisy ubezpieczeniowej (innych ni zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metod liniow w okresie wa no ci polisy i prezentowane w przychodach z tyt.prowizji. Zobowiazania wobec sektora niefinansowego i bud etowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody ESP.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatno ci z nim zrównanych, na podst. odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z Ustaw oraz rozdziałem 5 Rozporz dzenia. Wynik działalno ci bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik pozycji wymiany. Wynik na działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: 1) Wprowadzenie do sprawozdania 2) Bilans, 3) Rachunek zysków i strat, 4) Pozycje pozabilansowe, 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 6) Rachunek przepływów pieni nych, 7) Rozliczenie ró nic mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzany jest metod po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz Zarz d Banku.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. Warto godziwa aktywów finansowych i zobowiaz finansowych ustalana jest zgodnie z par 36.2 Rozporz dzenia W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy par 36.3 Rozporz dzenia. Przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Zasady spisywania nale no ci: Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod wyceny wywieraj cych istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzenia 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 żadne zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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
53259.00	Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego. Umowa Nr 319/25/1/0/BSF/2 z dnia 17.09.2025 r. o przeprowadzenie badania Sprawozdania Finansowego
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
3993.00	Pozostałe usługi dotyczą zapłaty za szkolenia: Podatki w Bankach Spółdzielczych - aktualne zagadnienia, Gotowo do badania 2025 – praktyczne wskazówki, ujawnienie księgowy wybranych transakcji bankowych, Zamknięcie roku praktyczne wskazówki

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
71.92

Informacja uszczegółwiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	840 546 193,23	748 786 136,17
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 697 739,41	8 181 197,91
	W rachunku bie cym	8 697 739,41	8 181 197,91
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	297 689 581,65	264 656 260,42
	W rachunku bie cym	82 288 715,09	72 951 143,08
	Terminowe	215 400 866,56	191 705 117,34
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	233 896 154,85	193 412 419,83
	W rachunku bie cym	23 925 291,48	26 925 240,51
	Terminowe	209 970 863,37	166 487 179,32
V	Nale no ci od sektora bud etowego	95 826 484,92	86 954 527,37
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	95 826 484,92	86 954 527,37
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	190 794 510,52	182 284 689,30
	Banków	180 248 409,87	172 166 045,24
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	10 546 100,65	0,00
	Pozostałe	0,00	10 118 644,06
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	4 369 200,00	4 369 200,00
	W instytucjach finansowych	4 369 200,00	4 369 200,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	30 285,75	72 963,50
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 511 779,65	6 531 290,58
XV	Inne aktywa	94 976,55	33 435,60
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	94 976,55	33 435,60
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	2 635 479,93	2 290 151,66
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 574 462,00	2 232 499,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	61 017,93	57 652,66
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	840 546 193,23	748 786 136,17
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	355 953,46	394 492,42
	W rachunku bie cym	200 935,65	133 006,23
	Terminowe	155 017,81	261 486,19
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	575 869 242,46	503 017 433,68
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	290 407 467,19	255 836 185,12
	bie ce	155 365 085,81	129 726 745,56
	terminowe	135 042 381,38	126 109 439,56
	Pozostałe, w tym:	285 461 775,27	247 181 248,56
	bie ce	257 957 159,95	212 858 027,43
	terminowe	27 504 615,32	34 323 221,13
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	161 350 173,05	155 819 869,41
	Bie ce	136 004 967,40	155 583 640,13
	Terminowe	25 345 205,65	236 229,28
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	899 255,89	1 946 866,49
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 366 096,67	1 316 350,85
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	147 065,70	152 561,66
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	1 219 030,97	1 163 789,19
X	Rezerwy	3 659 655,85	3 517 503,74
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 095 668,00	1 045 693,00
	Pozostałe rezerwy	2 563 987,85	2 471 810,74
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	919 000,00	919 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	81 510 300,00	64 401 000,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 499 797,92	17 336 901,65
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	24.63	24.00

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	45 702 372,48	45 967 356,81
	Zobowi zania udzielone:	45 702 372,48	45 967 356,81
	finansowe	39 143 593,37	36 921 184,46
	gwarancyjne	6 558 779,11	9 046 172,35
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	206 852 691,25	160 085 752,92

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	46 345 832,20	42 841 104,58
	Od sektora finansowego	13 562 029,81	13 973 868,14
	Od sektora niefinansowego	21 249 691,42	18 768 148,75
	Od sektora budżetowego	5 299 449,66	3 825 699,40
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 234 661,31	6 273 388,29
II	Koszty odsetek	8 610 016,01	8 389 354,57
	Od sektora finansowego	4 397,37	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 104 698,83	7 999 925,30
	Od sektora budżetowego	500 919,81	389 429,27
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 735 816,19	34 451 750,01
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 146 925,09	5 071 276,85
V	Koszty prowizji	494 478,19	441 751,08
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 652 446,90	4 629 525,77
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	139 744,73	226 661,61
X	Wynik działalności bankowej	42 528 007,82	39 307 937,39
XI	Pozostałe przychody operacyjne	173 348,60	155 946,53
XII	Pozostałe koszty operacyjne	488 619,60	343 961,57
XIII	Koszty działania banku	16 145 124,81	14 774 312,87
	Wynagrodzenia	9 691 024,72	8 904 116,58
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 793 833,29	1 596 649,80
	Inne	4 660 266,80	4 273 546,49
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	637 276,50	607 415,80
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 368 199,31	4 303 098,52
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 368 199,31	4 303 098,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 931 963,72	2 363 809,49
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 931 963,72	2 363 809,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 436 235,59	1 939 289,03
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 994 099,92	21 798 904,65
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	18 994 099,92	21 798 904,65
XXI	Podatek dochodowy	4 494 302,00	4 462 003,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 499 797,92	17 336 901,65

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	82 773 619,58	65 684 763,36
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	82 773 619,58	65 684 763,36
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	919 000,00	934 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-15 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	7 000,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	7 000,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 000,00	15 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	5 000,00	12 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 000,00	3 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	919 000,00	919 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	64 401 000,00	46 000 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 109 300,00	18 400 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	17 109 300,00	18 400 900,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	17 109 000,00	18 400 900,00
	- wpłat wpisowego	300,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	81 510 300,00	64 401 000,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 717,93	116 717,93
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	116 717,93	116 717,93
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	17 336 901,65	18 633 945,43
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	17 336 901,65	18 633 945,43
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	17 336 901,65	18 633 945,43
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-17 336 901,65	-18 633 945,43
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	17 336 901,65	18 633 945,43
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	17 109 000,00	18 400 900,00
	- przekazania zysku na dywidend	137 727,00	137 334,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZF S	90 174,65	95 711,43
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	14 499 797,92	17 336 901,65
	Zysk netto	14 499 797,92	17 336 901,65
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	97 045 815,85	82 773 619,58
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	96 835 717,93	82 773 619,58

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	3 150 621,93	-44 349 473,56
I	Zysk (strata) netto	14 499 797,92	17 336 901,65
II	Korekty razem:	-11 349 175,99	-61 686 375,21

1.	Amortyzacja	637 276,50	607 415,80
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	142 152,11	345 705,05
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 509 821,22	-89 264 799,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-31 201 930,27	-32 226 661,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-49 355 692,57	-47 020 951,58
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	-38 538,96	394 492,42
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	78 382 112,42	108 830 329,98
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	-1 047 610,60	-2 921 918,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-350 824,23	-660 487,17
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	55 241,78	234 223,70
18.	Inne korekty	-61 540,95	-3 724,32
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 150 621,93	-44 349 473,56
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-575 087,82	-323 771,97
I	Wpływy	0,00	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)	0,00	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	575 087,82	323 771,97
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)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	575 087,82	323 771,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-575 087,82	-323 771,97
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-227 601,65	-248 045,43
I	Wpływy	7 300,00	0,00
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	7 000,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	0,00
II	Wydatki	234 901,65	248 045,43
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	144 727,00	152 334,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	90 174,65	95 711,43
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)	-227 601,65	-248 045,43
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 347 932,46	-44 921 290,96
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 347 932,46	-44 921 290,96
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	138 512 880,42	183 434 171,38
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	140 860 812,88	138 512 880,42
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	56 195 543,75	47 103 183,57

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	18 994 099,92
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	12 623 858,66
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	10 288 331,69
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	14 930 225,06
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 397 797,81
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 191 000,00
K. Podatek dochodowy	4 786 290,00