

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	2026-05-08
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 Pułtusk

Siedziba

Województwo Mazowieckie

Powiat Pułtusk

Gmina Pułtusk

Miejscowość Pułtusk

Identyfikator podatkowy NIP 5680001069

Numer KRS 0000110091

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 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, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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, czy 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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

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),

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wycofania aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmują się w przychodach z tytułu odsetek; należności dywidendy ujmują się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; fundusze własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; rozrachunki z kontrahentami - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Bank koszty związane bezpośrednio ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego, rozlicza zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów: metod liniowych w okresie trwania produktu ubezpieczeniowego, o ile całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego będzie rozliczana tą metodą lub odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozliczane w czasie i przychodów rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonania usługi agencyjnej / pośrednictwa. Koszty stałe lub niepowiązane bezpośrednio ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych lub instrumentów finansowych Bank ujmuje jednorazowo w momencie ich poniesienia. Bank odstępuje od metody liniowej, jeżeli skala działalności ubezpieczeniowej jest nieistotna i przychody z tej działalności za rok poprzedni nie przekraczają 1% przychodów Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze

wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Nie dotyczy

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 sporządzenia 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 sporządzenia 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
38600.00	Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową nr 248/25/VI/0/BSF/2 z dn.24.09.2025 r. Przedstawiona kwota za badanie jest kwotą netto.
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
3993.81	Szkolenie ZRBS

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
47.08

Informacja uszczegóławiająca, 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	643 046 584,67	583 840 875,66
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 581 451,81	6 123 088,04
	W rachunku bie cym	5 581 451,81	6 123 088,04
	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	226 967 729,44	227 765 406,34
	W rachunku bie cym	73 049 922,68	68 464 803,17
	Terminowe	153 917 806,76	159 300 603,17
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	161 434 476,28	164 646 047,94
	W rachunku bie cym	21 515 520,88	27 373 964,82
	Terminowe	139 918 955,40	137 272 083,12
V	Nale no ci od sektora bud etowego	12 829 207,95	14 234 209,45
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	12 829 207,95	14 234 209,45
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	228 160 654,58	162 827 942,40
	Banków	1 710 251,12	1 713 646,01
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	216 351 989,59	161 114 296,39
	Pozostałe	10 098 413,87	0,00
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	3 255 984,00	3 255 984,00
	W instytucjach finansowych	3 255 984,00	3 255 984,00
	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:	28 915,25	22 156,27
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 372 792,06	2 816 862,55
XV	Inne aktywa	1 088 947,30	1 152 424,67
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 088 947,30	1 152 424,67
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 326 426,00	996 754,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 270 166,00	969 420,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	56 260,00	27 334,00
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	643 046 584,67	583 840 875,66
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	258 040,92	0,00
	W rachunku bie cym	258 040,92	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	517 066 150,60	481 050 843,82
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	324 340 546,17	290 628 869,77
	bie ce	252 888 056,74	222 348 126,49
	terminowe	71 452 489,43	68 280 743,28
	Pozostałe, w tym:	192 725 604,43	190 421 974,05
	bie ce	191 685 777,19	190 045 596,68
	terminowe	1 039 827,24	376 377,37
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	53 943 358,92	45 423 953,75
	Bie ce	53 943 358,92	45 423 953,75
	Terminowe	0,00	0,00
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	528 633,83	486 757,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	176 527,73	271 532,69
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	79 398,20
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	176 527,73	192 134,49
X	Rezerwy	4 441 632,16	3 771 252,46
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	653 945,00	930 935,00
	Pozostałe rezerwy	3 787 687,16	2 840 317,46
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 290 300,00	1 297 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 410 404,43	38 411 053,34
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	128 581,01	128 581,01
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	1 000 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 000 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	13 802 955,07	11 999 101,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	26.48	20.57

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	28 156 989,20	14 353 049,88
	Zobowi zania udzielone:	28 156 989,20	14 353 049,88
	finansowe	28 156 989,20	14 353 049,88
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	137 668 041,24	137 784 160,14

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	34 579 939,86	34 320 043,25
	Od sektora finansowego	11 475 185,66	12 120 551,62
	Od sektora niefinansowego	12 478 067,72	12 609 257,11
	Od sektora budżetowego	2 828 493,66	3 008 485,46
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 798 192,82	6 581 749,06
II	Koszty odsetek	8 304 250,81	8 513 669,02
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 098 059,30	8 285 612,19
	Od sektora budżetowego	206 191,51	228 056,83
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 275 689,05	25 806 374,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 498 606,18	2 717 124,70
V	Koszty prowizji	465 354,97	441 054,60
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 033 251,21	2 276 070,10
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	24,61	0,00
X	Wynik działalności bankowej	28 308 964,87	28 082 444,33
XI	Pozostałe przychody operacyjne	468 149,22	369 305,77
XII	Pozostałe koszty operacyjne	84 756,40	157 925,25
XIII	Koszty działania banku	9 507 021,93	8 753 018,99
	Wynagrodzenia	5 439 652,82	4 589 959,84
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 264 530,36	1 081 631,88
	Inne	2 802 838,75	3 081 427,27
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	592 387,11	505 991,45
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 164 017,76	5 148 955,14
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 164 017,76	5 148 955,14
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 493 294,18	1 556 670,82
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 493 294,18	1 556 670,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 670 723,58	3 592 284,32
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 922 225,07	15 442 530,09
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	16 922 225,07	15 442 530,09
XXI	Podatek dochodowy	3 119 270,00	3 443 429,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	13 802 955,07	11 999 101,09

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)	52 836 535,44	40 842 834,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	52 836 535,44	40 842 834,35
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 297 800,00	1 303 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 500,00	-5 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty udziałów	1 500,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 000,00	5 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów	9 000,00	5 400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 290 300,00	1 297 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 411 053,34	30 000 050,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 999 351,09	8 411 003,34
	zwiększenia (z tytułu)	10 999 351,09	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	10 999 101,09	8 411 003,34
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	– wpłaty wpisowego	250,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 410 404,43	38 411 053,34
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	128 581,01	128 581,01
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	128 581,01	128 581,01
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	1 000 000,00
	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	11 999 101,09	9 411 003,34
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 999 101,09	9 411 003,34
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 999 101,09	9 411 003,34
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 999 101,09	-9 411 003,34
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 999 101,09	9 411 003,34
	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	13 802 955,07	11 999 101,09
	Zysk netto	13 802 955,07	11 999 101,09
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	66 632 240,51	52 836 535,44
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	66 632 240,51	52 836 535,44

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończy rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	176 662,18	30 233 547,10
I	Zysk (strata) netto	13 802 955,07	11 999 101,09
II	Korekty razem:	-13 626 292,89	18 234 446,01
1.	Amortyzacja	592 387,11	505 991,45
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	32 539,53
5.	Zmiana stanu rezerw	670 379,70	1 064 799,11
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-65 332 712,18	-59 377,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 353 649,71	-20 875 838,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 616 573,16	-19 799 714,53
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	258 040,92	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 534 711,95	57 435 075,65

13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	41 876,33	53 815,27
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-409 070,20	227 053,40
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-15 606,76	-327 707,80
18.	Inne korekty	63 477,37	-22 189,74
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	176 662,18	30 233 547,10
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-155 075,60	-1 137 775,00
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	155 075,60	1 137 775,00
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	155 075,60	1 137 775,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-155 075,60	-1 137 775,00
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-7 250,00	-5 400,00
I	Wpływy	1 750,00	0,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 500,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	250,00	0,00
II	Wydatki	9 000,00	5 400,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz wła cicieli	9 000,00	5 400,00
8.	Inne, ni wypłaty na rzecz wła cicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

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)	-7 250,00	-5 400,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 336,58	29 090 372,10
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 336,58	29 090 372,10
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	126 623 790,84	97 533 418,74
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	126 638 127,42	126 623 790,84
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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	16 922 225,07
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	6 169 642,45
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 713 133,83
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 509 782,86
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 517 571,78
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 457 928,00
K. Podatek dochodowy	3 697 006,00