

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
 Nr kodu bankowego - 9537

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 053 050,31</b>	<b>5 862 503,79</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	5 053 050,31	5 862 503,79	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-	
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>100 775 558,77</b>	<b>72 780 378,95</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	41 595 699,73	39 463 581,42	
	2. Terminowe	59 179 859,04	33 316 797,53	
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>78 958 267,34</b>	<b>79 730 046,63</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	4 276 756,71	4 331 282,93	
	2. Terminowe	74 681 510,63	75 398 763,70	
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>56 080 618,08</b>	<b>55 103 690,51</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	795 276,35	1 133 599,04	
	2. Terminowe	55 285 341,73	53 970 091,47	
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-	
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>176 821 456,40</b>	<b>159 948 937,14</b>	-
	1. Banków	176 821 456,40	159 948 937,14	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-	
	3. Pozostałe	-	-	
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 136 100,00</b>	<b>2 136 100,00</b>	-
	1. W instytucjach finansowych	2 135 100,00	2 135 100,00	
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00	
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-	
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	-	-	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 304 780,33</b>	<b>4 619 424,54</b>	
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>200 300,00</b>	<b>141 000,00</b>	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	200 300,00	141 000,00	
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>648 709,78</b>	<b>504 251,28</b>	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	594 037,00	436 333,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 672,78	67 918,28	
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-	
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-	
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>424 978 841,01</b>	<b>380 826 332,84</b>	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska  
 Katarzyna Wasilewska  
 Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Data - 21 04 2026

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 538 471,40	1 039 065,44	
	1. W rachunku bieżącym	1 538 471,40	1 039 065,44	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	282 616 282,75	263 321 951,77	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	141 912 859,41	128 200 210,31	
	a) bieżące	91 758 430,88	83 164 034,09	
	b) terminowe	50 154 428,53	45 036 176,22	
	2. Pozostałe, w tym:	140 703 423,34	135 121 741,46	
	a) bieżące	124 773 661,55	122 699 379,67	
	b) terminowe	15 929 761,79	12 422 361,79	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 979 508,69	56 417 159,97	
	1. Bieżące	68 103 805,25	55 951 715,71	
	2. Terminowe	3 875 703,44	465 444,26	
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 159 793,04	1 041 095,52	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 127,28	22 528,30	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	18 127,28	22 528,30	
X.	Rezerwy	1 827 118,30	1 467 967,90	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 837,00	200 932,00	
	2. Pozostałe rezerwy	1 461 281,30	1 267 035,90	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	417 150,00	416 400,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 268 223,17	46 459 880,52	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	615 945,01	415 945,01	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	-	
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	8 321 825,61	10 007 942,65	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>424 978 841,01</b>	<b>380 826 332,84</b>	
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>51,01</b>	<b>35,86</b>	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Katarzyna Wasilewska

Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Data - 21 04 2026

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
Nr kodu bankowego - 9537

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 730 910,28	14 467 432,80	
	1. Zobowiązania udzielone:	11 730 910,28	14 467 432,80	
	a) finansowe	11 730 910,28	14 467 432,80	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	42 665 783,51	42 917 323,10	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska  
Katarzyna Wasilewska  
Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Data - 21 04 2026

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>22 100 453,04</b>	<b>22 603 638,54</b>	-
	1. Od sektora finansowego	3 290 668,66	2 743 204,69	
	2. Od sektora niefinansowego	4 440 370,72	4 913 123,41	
	3. Od sektora budżetowego	5 418 296,86	5 915 047,29	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 951 116,80	9 032 263,15	
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 027 835,23</b>	<b>1 950 128,92</b>	-
	1. Od sektora finansowego	891,98	461,27	
	2. Od sektora niefinansowego	2 021 158,08	1 875 843,88	
	3. Od sektora budżetowego	5 785,17	73 823,77	
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>20 072 617,81</b>	<b>20 653 509,62</b>	-
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 454 965,48</b>	<b>2 690 174,47</b>	
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>405 898,30</b>	<b>381 326,25</b>	
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 049 067,18</b>	<b>2 308 848,22</b>	-
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej wartości</b>	-	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 1 537,50</b>	<b>- 1 525,20</b>	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 1 537,50	- 1 525,20	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>20 833,11</b>	<b>38 681,34</b>	
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>22 140 980,60</b>	<b>22 999 513,98</b>	-
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>187 958,68</b>	<b>203 041,49</b>	
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>85 069,38</b>	<b>86 720,35</b>	
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 317 023,37</b>	<b>10 344 180,66</b>	
	1. Wynagrodzenia	6 384 028,49	6 076 848,91	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 514 381,55	1 333 850,24	
	3. Inne	3 418 613,33	2 933 481,51	
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>532 002,45</b>	<b>449 358,49</b>	
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>655 406,71</b>	<b>393 510,30</b>	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	655 406,71	393 510,30	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>579 004,24</b>	<b>477 963,98</b>	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	579 004,24	477 963,98	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>76 402,47</b>	<b>- 84 453,68</b>	-
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10 318 441,61</b>	<b>12 406 749,65</b>	-
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>10 318 441,61</b>	<b>12 406 749,65</b>	-
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 996 616,00</b>	<b>2 398 807,00</b>	
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-	
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 321 825,61</b>	<b>10 007 942,65</b>	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska  
 Katarzyna Wasilewska  
 Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Data - 21 04 2026

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>57 516 563,94</b>	<b>47 511 471,29</b>	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>57 516 563,94</b>	<b>47 511 471,29</b>	
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>416 400,00</b>	<b>419 250,00</b>	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	750,00	- 2 850,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 900,00	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	3 900,00	-	
	- wpłat nowych członków	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 150,00	2 850,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 150,00	2 850,00	
	- śmierć członków	-	-	
	- rezygnacja z członkostwa	-	-	
	-	-	-	
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>417 150,00</b>	<b>416 400,00</b>	
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>46 459 880,52</b>	<b>34 624 304,68</b>	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 808 342,65	11 835 575,84	
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 808 342,65	11 835 575,84	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 807 942,65	11 835 575,84	
	- wpłat wpisowego	400,00	-	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw	-	-	
	-	-	-	
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>56 268 223,17</b>	<b>46 459 880,52</b>	
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>216 395,76</b>	<b>216 395,76</b>	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-	
	-	-	-	
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>216 395,76</b>	<b>216 395,76</b>	

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
 Nr kodu bankowego - 9537

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-	
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	-	
a)	zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	-	
	podział nadwyżki	200 000,00	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	-	
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01	
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	415 945,01	415 945,01	
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 007 942,65	11 835 575,84	
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 007 942,65	11 835 575,84	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 007 942,65	11 835 575,84	
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 10 007 942,65	- 11 835 575,84	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
		-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	10 007 942,65	11 835 575,84	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 807 942,65	11 835 575,84	
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
	przekazanie na ZFŚS	-	-	
	przekazanie na fundusz ryzyka ogólnego	200 000,00	-	
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	
		-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
7.	Wynik netto	8 321 825,61	10 007 942,65	
a)	zysk netto	8 321 825,61	10 007 942,65	
b)	strata netto	-	-	
c)	odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	65 839 539,55	57 516 563,94	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	65 839 539,55	57 516 563,94	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Katarzyna Wasilewska

Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Data - 21 04 2026

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>11 948 102,40</b>	<b>16 589 348,63</b>	-
I.	Zysk (strata) netto	8 321 825,61	10 007 942,65	-
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>3 626 276,79</b>	<b>6 581 405,98</b>	-
1.	Amortyzacja	532 002,45	449 358,49	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	359 150,40	13 157,42	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 16 872 519,26	- 23 976 915,69	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 453 832,18	- 44,11	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 205 148,28	- 849 921,92	-
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	- 300 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	499 405,96	1 039 065,44	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 856 679,70	30 498 051,73	-
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	118 697,52	- 385 467,67	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 144 458,50	52 555,16	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 4 401,02	- 17 932,87	-
18.	Inne korekty	- 59 300,00	59 500,00	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>11 948 102,40</b>	<b>16 589 348,63</b>	-
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 217 358,24</b>	<b>- 1 380 833,42</b>	-
I.	<b>Wpływy</b>	-	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	<b>217 358,24</b>	<b>1 380 833,42</b>	-
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	217 358,24	1 380 833,42	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 217 358,24</b>	<b>- 1 380 833,42</b>	-

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
 Nr kodu bankowego - 9537

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>750,00</b>	<b>- 2 850,00</b>	<b>-</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 900,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 900,00	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 150,00</b>	<b>2 850,00</b>	<b>-</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 150,00	2 850,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>750,00</b>	<b>- 2 850,00</b>	<b>-</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>11 731 494,16</b>	<b>15 205 665,21</b>	<b>-</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>11 731 494,16</b>	<b>15 205 665,21</b>	<b>-</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>75 639 882,74</b>	<b>60 434 217,53</b>	<b>-</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>87 371 376,90</b>	<b>75 639 882,74</b>	<b>-</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 624 945,86	39 876 376,12	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Katarzyna Wasilewska

Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Data - 21 04 2026