

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	2026-05-04
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Mońkach
-------------	-----------------------------

Siedziba

Województwo	Podlaskie
-------------	-----------

Powiat	Moniecki
--------	----------

Gmina	Mońki
-------	-------

Miejscowość	Mońki
-------------	-------

Identyfikator podatkowy NIP	5461053304
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000129665
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów. 2. Prowadzenie innych rachunków bankowych. 3. Udzielanie kredytów. 4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych. 5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. 6. Udzielanie pożyczek pieniężnych. 7. Operacje czekowe i wekslowe. 8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 9. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 10. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. 11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 13. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1. Określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy. 2. Dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika obrotu papierami wartościowymi. 3. Dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika. 4. Nabywa i zbywa nieruchomości. 5. Świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych. 5a. Wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. 6. Świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych. Bank poza czynnościami wymienionymi wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

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 politykę (zasady) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 160/2025 z dn. 16.12.2025r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dn. 29.09.1994r. o rachunkowości Ministra finansów z dn. 01.01.2010r w sprawie zasad rachunkowości banków. Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wycenia się według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. 2. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. 3. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. 4. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). 5. aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane są w przychodach odsetkowych. 6. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 7. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 8. Zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składa się : wynik na działalności operacyjnej, w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z

tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim związanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Usawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji i udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze XML obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, informacją dodatkową. sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownicy jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg. aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów wartościowych, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodności godziwej stosuje zapisy par.36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy celowej odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 istotnych zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.

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.

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
36700.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok zgodnie z umową nr 226/25/IV/0/BSF/2 o przeprowadzeniu badania sprawozdania finansowego z dnia 27.08.2025r
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
8615.00	Usługi szkoleniowe w kwocie netto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
 45.25

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

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	580 066 305,61	514 923 376,74
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 873 843,65	5 195 400,84
	W rachunku bieżącym	4 873 843,65	5 195 400,84
	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	208 571 732,19	225 378 626,72
	W rachunku bieżącym	20 173 031,10	23 257 220,43
	Terminowe	188 398 701,09	202 121 406,29
IV	Należności od sektora niefinansowego	100 101 534,41	96 508 941,88
	W rachunku bieżącym	2 282 541,52	3 436 994,39
	Terminowe	97 818 992,89	93 071 947,49
V	Należności od sektora budżetowego	20 952 164,87	23 936 043,75
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	20 952 164,87	23 936 043,75
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	238 551 437,27	156 646 078,65
	Banków	231 846 428,17	149 939 127,14
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 705 009,10	6 706 951,51
	Pozostałe	0,00	0,00
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	3 128 531,50	3 128 531,50
	W instytucjach finansowych	3 128 531,50	3 128 531,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	83 151,70	128 833,70
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 076 364,86	2 258 942,67
XV	Inne aktywa	544 530,46	680 342,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	544 530,46	680 342,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 183 014,70	1 061 634,98
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 141 557,00	1 035 380,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 457,70	26 254,98
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
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	580 066 305,61	514 923 376,74
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 034 636,19	565 163,83
II	W rachunku bieżącym	1 034 636,19	565 163,83
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	436 106 200,12	379 227 296,83
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	305 965 730,45	258 447 292,13
	bieżące	80 750 979,78	68 362 170,47
III	terminowe	225 214 750,67	190 085 121,66
	Pozostałe, w tym:	130 140 469,67	120 780 004,70
	bieżące	124 569 051,38	115 533 051,20
	terminowe	5 571 418,29	5 246 953,50
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 549 697,99	66 420 067,06
IV	Bieżące	56 441 662,74	66 420 067,06
	Terminowe	7 108 035,25	0,00
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	1 343 131,25	1 217 144,57
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	65 819,01	67 878,34
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42 776,47	42 060,29
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 042,54	25 818,05
	Rezerwy	1 601 061,84	1 571 396,57
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	204 017,00	431 183,00
	Pozostałe rezerwy	1 397 044,84	1 140 213,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	254 000,00	257 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	64 494 135,12	55 644 085,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	147 457,09	147 457,09
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	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	11 470 167,00	9 805 887,33
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	57.30	41.48

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	8 154 375,78	6 570 704,17
	Zobowiązania udzielone:	5 154 375,78	3 570 704,17
I	finansowe	4 964 290,41	3 364 864,29
	gwarancyjne	190 085,37	205 839,88
	Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00

	finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	126 667 591,52	126 736 885,64

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	31 058 445,04	29 869 693,45
I	Od sektora finansowego	9 198 765,26	10 680 728,45
	Od sektora niefinansowego	7 152 104,75	7 626 685,28
	Od sektora budżetowego	2 465 526,24	2 726 739,18
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 242 048,79	8 835 540,54
	Koszty odsetek	8 957 842,68	8 854 701,51
II	Od sektora finansowego	45,51	0,00
	Od sektora niefinansowego	7 898 287,41	8 016 804,03
	Od sektora budżetowego	1 059 509,76	837 897,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 100 602,36	21 014 991,94
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 885 114,44	1 885 054,47
V	Koszty prowizji	258 235,63	246 693,23
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 626 878,81	1 638 361,24
	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	0,00	72 113,51
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	70 048,79
	Pozostałych	0,00	2 064,72
IX	Wynik z pozycji wymiany	116 004,89	131 209,06
X	Wynik działalności bankowej	23 843 486,06	22 856 675,75
XI	Pozostałe przychody operacyjne	41 409,90	97 285,61
XII	Pozostałe koszty operacyjne	57 440,42	51 651,39
	Koszty działania banku	10 364 181,11	9 312 938,11
XIII	Wynagrodzenia	6 817 392,24	5 908 604,32
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 420 586,54	1 223 010,96
	Inne	2 126 202,33	2 181 322,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	457 127,43	342 987,72
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	911 529,66	1 930 491,42
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	911 529,66	1 930 491,42
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 628 039,66	1 014 142,61
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 628 039,66	1 014 142,61
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-716 510,00	916 348,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 722 657,00	12 330 035,33
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 722 657,00	12 330 035,33
XXI	Podatek dochodowy	2 252 490,00	2 524 148,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 470 167,00	9 805 887,33

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)	65 854 429,54	57 128 776,18
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	65 854 429,54	57 128 776,18
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	257 000,00	261 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 000,00	-4 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 300,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	500,00	1 300,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 500,00	5 300,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 400,00	4 200,00
	- śmierć członków	2 100,00	1 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	254 000,00	257 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	55 644 085,12	45 444 045,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 850 050,00	10 200 040,00
	zwiększenia (z tytułu)	8 850 050,00	10 200 040,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 850 000,00	10 200 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	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	64 494 135,12	55 644 085,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	147 457,09	202 526,09
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-55 069,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	55 069,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	67 986,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	-12 917,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	147 457,09	147 457,09
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (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 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	9 805 887,33	11 221 204,97
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 805 887,33	11 221 204,97
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 805 887,33	11 221 204,97
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 805 887,33	-11 221 204,97
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 805 887,33	11 221 204,97
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 850 000,00	10 200 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 887,33	31 204,97
	- przekazanie zysku na ZFŚS	930 000,00	990 000,00
	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	11 470 167,00	9 805 887,33
	Zysk netto	11 470 167,00	9 805 887,33
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	76 365 759,21	65 854 429,54
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	75 219 592,21	64 898 542,21

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	63 945 078,13	2 621 500,80
I	Zysk (strata) netto	11 470 167,00	9 805 887,33

II	Korekty razem:	52 474 911,13	-7 184 386,53
1.	Amortyzacja	457 127,43	342 987,72
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	29 665,27	165 531,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-81 905 358,62	-23 280 124,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	79 885 824,90	-38 853 215,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-608 713,65	-5 476 529,36
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	158 984,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	469 472,36	565 163,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	54 008 534,22	59 124 179,77
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	125 986,68	304 902,88
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-120 663,54	-37 074,35
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 775,51	-5 042,89
18.	Inne korekty	135 811,59	-194 149,22
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	63 945 078,13	2 621 500,80
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-228 867,62	-704 525,09
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	228 867,62	704 525,09
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	228 867,62	704 525,09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-228 867,62	-704 525,09
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-958 837,33	-1 025 164,97
I	Wpływy	550,00	1 340,00
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	500,00	1 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	40,00
II	Wydatki	959 387,33	1 026 504,97
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	3 500,00	5 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	955 887,33	1 021 204,97
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)	-958 837,33	-1 025 164,97
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	62 757 373,18	891 810,74
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	62 757 373,18	891 810,74
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	98 780 309,11	97 888 498,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	161 537 682,29	98 780 309,11
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 002 159,75	873 561,13

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	13 722 657,00
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	3 710 574,24
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 197 891,84
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	4 276 292,69
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 876 622,79
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 609 645,00
K. Podatek dochodowy	2 585 833,00