

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	2026-05-27
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	Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	Warmińsko-Mazurskie
Powiat	ostródzki
Gmina	Morąg
Miejscowość	Morąg

Identyfikator podatkowy NIP	7440002998
Numer KRS	0000121468

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym - przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zakres działalności obejmuje także czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

NIE

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 43/2017 z 27.12.2017r., z mocą obowiązywania od 01.01.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z 29.10.1994 r. o rachunkowości oraz z rozporządzeniem MF z 1.10.2010 r. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne –według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (w części dotyczącej odsetek i prowizji), 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, 5) akcje i udziały - Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji –według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, 7) Środki trwałe - według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności powyżej roku, o wartości początkowej 3,5 tys. zł i wyższej amortyzowane są metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji, 8) Wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest równa lub niższa niż 3,5 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok o wartości początkowej 3.500 zł i wyższej są amortyzowane metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przyjętych zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji, 9) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 10) rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w wiarygodnie oszacowanej wartości, 11) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej, 12) zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne, 13) w oparciu o zawarte umowy Bank występuje w roli agenta ubezpieczeniowego oferując klientom obok sprzedaży produktów bankowych, również produkty ubezpieczeniowe. W ramach modelu agencyjnego klienci zawierają ze współpracującymi z Bankiem zakładami ubezpieczeń indywidualne umowy ubezpieczenia i na mocy tych umów pełnią rolę ubezpieczonych i ubezpieczających. Wynagrodzenie otrzymane przez Bank z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, wyceniania się według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej, jeżeli jednostkowe przychody z tytułu prowizji przekraczają kwotę 4 tys. zł.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają 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 zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5

Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik 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 ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: -Wprowadzenie do sprawozdania- Bilans- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe,- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,- Rachunek przepływów pieniężnych,- Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących, w przypadku braku rezerw odpisanie 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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
15800.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie Sprawozdania Finansowego wynosi 15.800,00 zł zgodnie z umową nr 208/25/IV/0/BSF/2 z dnia 31.10.2025 r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
20.34

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	99 082 119,63	82 700 159,86
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 412 114,50	2 530 050,02
	W rachunku bieżącym	2 412 114,50	2 530 050,02
	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	8 945 188,75	8 104 607,80
	W rachunku bieżącym	612 896,16	485 115,98
	Terminowe	8 332 292,59	7 619 491,82
IV	Należności od sektora niefinansowego	20 033 607,25	18 781 435,37
	W rachunku bieżącym	2 635 585,47	2 079 387,55
	Terminowe	17 398 021,78	16 702 047,82
V	Należności od sektora budżetowego	1 467 679,36	1 525 403,48
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	1 467 679,36	1 525 403,48
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	64 027 911,38	49 406 474,79
	Banków	51 177 384,23	29 990 468,57
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 850 527,15	19 416 006,22
	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	993 807,00	993 807,00
	W instytucjach finansowych	691 807,00	691 807,00
	W pozostałych jednostkach	302 000,00	302 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 716,89	34 406,96
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	688 713,80	796 760,28
XV	Inne aktywa	241 655,73	260 969,70
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	241 655,73	260 969,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	261 724,97	266 244,46
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	228 077,00	215 389,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 647,97	50 855,46
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	99 082 119,63	82 700 159,86
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	108 256,09	1 261 735,11
II	W rachunku bieżącym	108 256,09	61 359,66
	Terminowe	0,00	1 200 375,45
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	64 540 738,21	55 014 382,54
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 503 106,49	30 887 712,08
	bieżące	23 137 714,38	17 990 798,67
III	terminowe	13 365 392,11	12 896 913,41
	Pozostałe, w tym:	28 037 631,72	24 126 670,46
	bieżące	27 891 924,87	24 034 195,07
	terminowe	145 706,85	92 475,39
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 645 940,39	12 920 199,66
IV	Bieżące	14 128 291,73	8 418 981,70
	Terminowe	4 517 648,66	4 501 217,96
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	316 405,79	493 864,70
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	80 125,84	79 570,78
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	80 125,84	79 570,78
	Rezerwy	73 711,57	51 720,57
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 913,00	39 922,00
	Pozostałe rezerwy	36 798,57	11 798,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	130 000,00	94 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 000 881,85	12 321 975,40
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 103 740,88	-1 579 255,92
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 286,32	318 286,32
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 169,86	114 169,86
	Pozostałe	204 116,46	204 116,46
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 971 514,45	1 723 680,70
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	48.19	34.98

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	1 760 825,55	2 082 580,05
	Zobowiązania udzielone:	1 760 825,55	2 082 580,05
I	finansowe	1 445 004,89	1 854 494,50
	gwarancyjne	315 820,66	228 085,55
	Zobowiązania 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	25 511 371,17	24 892 974,57

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	5 059 661,51	4 917 820,62
I	Od sektora finansowego	628 930,51	1 498 037,30
	Od sektora niefinansowego	1 529 543,65	1 547 978,12
	Od sektora budżetowego	606 642,66	599 539,33
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 294 544,69	1 272 265,87
	Koszty odsetek	846 526,12	787 421,71
II	Od sektora finansowego	501,37	375,45
	Od sektora niefinansowego	537 174,72	429 655,67
	Od sektora budżetowego	308 850,03	357 390,59
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 213 135,39	4 130 398,91
IV	Przychody z tytułu prowizji	938 796,32	937 955,71
V	Koszty prowizji	100 093,17	94 213,31
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	838 703,15	843 742,40
	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	1 511,85
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	1 511,85
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	5 051 838,54	4 975 653,16
XI	Pozostałe przychody operacyjne	34 628,96	91 213,82
XII	Pozostałe koszty operacyjne	4 611,78	7 928,60
	Koszty działania banku	3 466 681,27	3 022 513,23
XIII	Wynagrodzenia	2 211 773,05	1 930 516,48
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	460 603,02	395 331,80
	Inne	794 305,20	696 664,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	188 426,80	160 428,64
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	115 388,38	292 647,12
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	115 388,38	292 647,12
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	783 027,18	311 279,31
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	783 027,18	311 279,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-667 638,80	-18 632,19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 094 386,45	1 894 628,70
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 094 386,45	1 894 628,70
XXI	Podatek dochodowy	122 872,00	170 948,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 971 514,45	1 723 680,70

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)	12 878 686,50	11 055 104,06
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 878 686,50	11 055 104,06
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	94 000,00	83 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	36 000,00	11 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	36 000,00	11 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	2 000,00	11 000,00
	– wpłat nowych członków	34 000,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	130 000,00	94 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 321 975,40	10 067 304,50
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 678 906,45	2 254 670,90
	zwiększenia (z tytułu)	1 678 906,45	2 254 670,90
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 482 365,45	2 253 670,90
	– wpłat wpisowego	11 000,00	1 000,00
	– zysk z lat ubiegłych	185 541,00	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	14 000 881,85	12 321 975,40
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 579 255,92	-2 064 815,52
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	475 515,04	485 559,60
	zwiększenie (z tytułu)	478 299,04	533 582,60
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-26 700,00	27 200,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	– wycena instrumentów UDZ	0,00	506 382,60
	wycena pap.wartościowych UDZ	504 999,04	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 784,00	48 023,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00

	wyceny instrumentów	2 784,00	48 023,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 103 740,88	-1 579 255,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	114 169,86	114 169,86
	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	114 169,86	114 169,86
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	204 116,46	204 116,46
	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	204 116,46	204 116,46
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 723 680,70	2 651 328,76
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 723 680,70	2 651 328,76
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 723 680,70	2 651 328,76
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 723 680,70	-2 651 328,76
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 723 680,70	2 651 328,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 482 365,45	2 253 670,90
	- przekazania zysku na dywidendę	241 315,25	397 657,86
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	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	1 971 514,45	1 723 680,70
	Zysk netto	1 971 514,45	1 723 680,70
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 316 941,74	12 878 686,50
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 316 941,74	12 630 176,50

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	-1 282 209,94	-29 148 974,17
I	Zysk (strata) netto	1 971 514,45	1 723 680,70
II	Korekty razem:	-3 253 724,39	-30 872 654,87

1.	Amortyzacja	188 426,80	160 428,64
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	21 991,00	296,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 621 436,59	-30 525 905,42
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 593 804,83	-1 820 547,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 194 447,76	-1 437 668,11
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	-1 153 479,02	1 257 903,49
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 252 096,40	1 193 615,71
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	-177 458,91	284 367,65
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 519,49	30 202,06
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	555,06	10 188,23
18.	Inne korekty	19 313,97	-25 535,65
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 282 209,94	-29 148 974,17
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	129 850,75	-467 450,20
I	Wpływy	185 541,00	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	185 541,00	0,00
II	Wydatki	55 690,25	467 450,20
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	55 690,25	467 450,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	129 850,75	-467 450,20
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	281 199,79	99 901,74
I	Wpływy	522 515,04	497 559,60
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	47 000,00	12 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	475 515,04	485 559,60
II	Wydatki	241 315,25	397 657,86
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	241 315,25	397 657,86
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, 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)	281 199,79	99 901,74
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-871 159,40	-29 516 522,63
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-871 159,40	-29 516 522,63
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 547 508,80	34 064 031,43
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	3 676 349,40	4 547 508,80
	– 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

Sprawozdanie_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	2 094 386,45
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	871 115,43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	121 987,78
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	245 977,07
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	20 650,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 570 586,00
K. Podatek dochodowy	141 353,00



Signed by /
Podpisano przez:
Jerzy Pieńczykowski
Date / Data: 2026-
05-27 13:57



Signed by /
Podpisano przez:
Beata Januchta
Date / Data:
2026-05-27 13:40



Signed by /
Podpisano przez:
Edyta Anna Książek-
Wojciechowska
Date / Data: 2026-
05-27 13:26