

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 315 315,66	7 516 989,62
	1. W rachunku bieżącym	8 315 315,66	7 516 989,62
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. 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	317 800 281,76	228 936 766,78
	1. W rachunku bieżącym	127 447 814,90	116 104 016,16
	2. Terminowe	190 352 466,86	112 832 750,62
IV	Należności od sektora niefinansowego	384 708 005,06	341 105 588,92
	1. W rachunku bieżącym	30 982 163,25	32 881 259,70
	2. Terminowe	353 725 841,81	308 224 329,22
V	Należności od sektora budżetowego	40 584 441,92	37 580 706,20
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	40 584 441,92	37 580 706,20
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	160 979 006,49	192 966 922,29
	1. Banków	160 979 006,49	192 966 922,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 831 000,00	5 831 000,00
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	5 829 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 040 179,94	15 354 421,05
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	459 705,65	624 337,79
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	17 302 152,62	17 326 098,76
XV	Inne aktywa	1 305 096,18	502 461,75
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 305 096,18	502 461,75
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 259 731,06	1 973 217,61
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 798 530,00	1 495 835,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	461 201,06	477 382,61
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 205,06	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	950 586 121,40	849 718 510,77

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 063 213,11	1 358 743,18
	1. W rachunku bieżącym	1 857 745,32	1 157 821,55
	2. Terminowe	205 467,79	200 921,63
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	723 567 677,26	648 165 686,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	463 569 720,02	417 220 803,02
	a) bieżące	330 043 711,05	333 446 239,03
	b) terminowe	133 526 008,97	83 774 563,99
	2. Pozostałe, w tym:	259 997 957,24	230 944 883,33
	a) bieżące	234 562 071,92	214 359 145,43
	b) terminowe	25 435 885,32	16 585 737,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 968 994,45	94 287 455,75
	1. Bieżące	113 438 879,68	93 956 339,91
	2. Terminowe	530 114,77	331 115,84
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	5 362 681,33	11 390 494,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	349 077,15	307 330,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	349 077,15	307 330,59
X	Rezerwy	5 055 801,88	4 882 335,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 303 813,00	1 901 370,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 751 988,88	2 980 965,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 292 800,00	4 963 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	80 317 076,26	65 793 612,28
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 749 244,61	1 598 779,72
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 924 555,35	16 035 672,48
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	950 586 121,40	849 718 510,77
	Współczynnik wypłacalności	22,41%	18,06%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasięcka

Podpis:

Data: 2026-05-07

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	54 531 726,07	54 358 218,83
	1. Od sektora finansowego	12 521 635,63	11 956 796,74
	2. Od sektora niefinansowego	27 923 559,64	26 298 145,02
	3. Od sektora budżetowego	6 305 008,07	6 773 189,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 781 522,73	9 330 087,63
II	Koszty odsetek	9 940 081,28	9 460 660,89
	1. Od sektora finansowego	4 660,38	540,18
	2. Od sektora niefinansowego	7 315 200,98	6 829 498,20
	3. Od sektora budżetowego	2 620 219,92	2 630 622,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 591 644,79	44 897 557,94
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 446 039,04	5 534 288,81
V	Koszty prowizji	1 147 470,07	1 020 993,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 298 568,97	4 513 294,82
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	498 349,37	-368 682,75
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-396 783,81
	2. Pozostałych	498 349,37	28 101,06
IX	Wynik z pozycji wymiany	425 831,26	313 402,25
X	Wynik z działalności bankowej	49 814 394,39	49 355 572,26
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 348 834,29	1 359 169,96
XII	Pozostałe koszty operacyjne	170 404,47	435 852,01
XIII	Koszty działania banku	29 004 687,46	26 773 336,03
	1. Wynagrodzenia	16 004 380,31	15 175 937,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 170 779,58	4 737 651,92
	3. Inne	7 829 527,57	6 859 746,29
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 487 763,55	996 833,96
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 150 206,67	10 938 832,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	17 150 206,67	10 938 832,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 432 628,82	8 804 610,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 432 628,82	8 804 610,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 717 577,85	2 134 221,74
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 782 795,35	20 374 498,48
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 782 795,35	20 374 498,48
XXI	Podatek dochodowy	3 858 240,00	4 338 826,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 924 555,35	16 035 672,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiocka

Podpis:

Data: 2026-05-07

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Koronowie
ul. Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	45 943 083,68	47 211 618,21
	1. Zobowiązania udzielone	45 943 083,68	47 211 618,21
	a) finansowe	43 115 259,99	46 195 195,60
	b) gwarancyjne	2 827 823,69	1 016 422,61
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	280 269 765,58	243 525 110,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Emilia Jasiicka**

Podpis:

Data: **2026-05-07**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	10 924 555,35	16 035 672,48
II	Korekty razem:	-34 974 590,53	59 373 685,20
	1. Amortyzacja	1 487 763,55	996 833,96
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-752 520,28	-891 499,90
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-505 215,61	301 195,21
	5. Zmiana stanu rezerw	138 172,30	847 425,90
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	26 950 512,92	-50 025 531,41
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-104 399 936,26	72 674 606,59
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-46 606 151,86	-37 389 364,96
	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	704 469,93	1 142 107,52
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	95 083 529,61	74 486 873,99
	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	-6 027 813,51	-2 505 334,99
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-286 513,45	-571 142,04
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	41 746,56	-57 282,70
	18. Inne korekty	-802 634,43	364 798,03
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-24 050 035,18	75 409 357,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	10 948 174,34	2 188 475,44
	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)	10 022 968,63	1 000 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	133 967,48	292 515,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	791 238,23	895 960,44
II	Wydatki	1 450 905,77	6 215 968,49
	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	2 500 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 450 905,77	3 715 968,49
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	9 497 268,57	-4 027 493,05
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 404 644,94	1 613 250,00
	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	1 404 644,94	1 613 250,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	1 588 658,50	6 656 901,06
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	4 500 000,00
	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	1 335 986,02	1 337 966,86
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	252 672,48	324 573,04
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	494 361,16
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-184 013,56	-5 043 651,06
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-14 736 780,17	66 338 213,57
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-14 736 780,17	66 338 213,57
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	184 281 995,06	117 943 781,49
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	169 545 214,89	184 281 995,06
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	92 253 406,83	86 928 215,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia JasiECKa

Podpis:

Data: **2026-05-07**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	89 326 464,48	72 751 735,42
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	89 326 464,48	72 751 735,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 963 400,00	3 442 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 329 400,00	1 521 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 400 900,00	1 604 400,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	257 600,00	596 700,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda	1 143 300,00	1 007 700,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	71 500,00	83 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	71 500,00	83 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 292 800,00	4 963 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	65 793 612,28	49 444 729,14
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 523 463,98	16 348 883,14
	a) zwiększenia (z tytułu)	14 523 463,98	16 348 883,14
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	16 340 033,14
	- podziału zysku	14 433 000,00	0,00
	- wpłat wpisowego	4 950,00	8 850,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- nierozliczona kwota oprocentowania udziałów	85 513,98	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	80 317 076,26	65 793 612,28
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 598 779,72	1 010 433,24
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	150 464,89	588 346,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	852 696,67	726 353,48
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- podatek od TFI	100 171,00	
	- wycena TFI	752 525,67	726 353,48
	b) zmniejszenie (z tytułu)	702 231,78	138 007,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00
	- podatek od TFI	135 465,00	
	- wycena TFI	566 766,78	138 007,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 749 244,61	1 598 779,72
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 035 672,48	17 919 573,04
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 035 672,48	17 919 573,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 035 672,48	17 919 573,04
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-16 035 672,48	-17 919 573,04
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	16 035 672,48	17 919 573,04
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 433 000,00	16 300 000,00
- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów	1 350 000,00	1 295 000,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturowy	52 672,48	124 573,04
- przekazanie zysku na na ZFŚS	200 000,00	200 000,00
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	10 924 555,35	16 035 672,48
a) zysk netto	10 924 555,35	16 035 672,48
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	100 218 676,22	89 326 464,48
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	99 624 020,87	89 088 912,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiocka

Podpis:

Data: 2026-05-07

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)