

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	2026-05-21
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 Czarnym Dunajcu
-------------	-------------------------------------

Siedziba

Województwo	małopolskie
-------------	-------------

Powiat	nowotarski
--------	------------

Gmina	Czarny Dunajec
-------	----------------

Miejscowość	Czarny Dunajec
-------------	----------------

Identyfikator podatkowy NIP	7350012295
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000136330
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące 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, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 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 jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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 Zasady (Polityki) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 161/25 z dnia 11.12.2025 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 62/2025 z dnia 22.12.2025, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków: wycena należności - kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości-pow. 10 tys. zł, amortyzacja rozliczana jest metodą liniową; zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy na podstawie art. 4 ustawy o rachunkowości, na który składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym 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 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 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 o podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje Kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

"Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów 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 wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3. 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 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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
32200.00	Zgodnie z zawartą umową Nr 78/25/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 11.08.2025 r. Podana cena za badanie sprawozdania jest ceną netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
11303.12	koszty szkoleń - cena brutto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
32.00

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	372 400 517,05	354 577 339,68
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 382 820,00	6 190 539,40
	W rachunku bieżącym	6 382 820,00	6 190 539,40
	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	94 969 018,33	112 053 922,38
	W rachunku bieżącym	9 248 688,31	8 757 254,82
	Terminowe	85 720 330,02	103 296 667,56
IV	Należności od sektora niefinansowego	125 665 415,24	117 162 603,88
	W rachunku bieżącym	5 267 265,77	1 638 579,94
	Terminowe	120 398 149,47	115 524 023,94
V	Należności od sektora budżetowego	29 207 592,31	20 948 519,52
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	29 207 592,31	20 948 519,52
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	109 028 734,68	92 564 928,25
	Banków	84 963 662,74	74 976 698,09
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 065 071,94	17 588 230,16
	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	2 179 852,30	2 179 852,30
	W instytucjach finansowych	2 177 852,30	2 177 852,30
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 326,82	36 154,54
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 777 780,51	2 216 854,30
XV	Inne aktywa	954 056,57	300 820,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	954 056,57	300 820,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 224 920,29	923 145,06
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 173 379,00	890 800,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 541,29	32 345,06
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	372 400 517,05	354 577 339,68
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	301 595,18	106,07
II	W rachunku bieżącym	301 595,18	106,07
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	275 940 163,26	261 770 737,50
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	205 354 644,96	193 167 796,37
	bieżące	119 580 444,35	113 305 276,85
III	terminowe	85 774 200,61	79 862 519,52
	Pozostałe, w tym:	70 585 518,30	68 602 941,13
	bieżące	64 991 983,64	66 341 518,48
	terminowe	5 593 534,66	2 261 422,65
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 383 399,87	48 050 963,84
IV	Bieżące	44 483 659,86	47 549 504,74
	Terminowe	899 740,01	501 459,10
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	380 823,53	978 446,07
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	96 304,98	57 663,65
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	96 304,98	57 663,65
	Rezerwy	2 083 300,33	1 580 315,44
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	488 029,00	228 260,00
	Pozostałe rezerwy	1 595 271,33	1 352 055,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	227 100,00	245 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	41 500 220,00	34 800 200,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	319 127,67	319 127,67
	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	6 168 482,23	6 773 879,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	29.93	24.84

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	13 811 433,73	5 880 001,26
	Zobowiązania udzielone:	13 811 433,73	5 880 001,26
I	finansowe	10 562 089,38	2 828 445,34
	gwarancyjne	3 249 344,35	3 051 555,92
	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	110 796 104,72	110 396 648,47

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	21 844 952,62	21 928 202,54
I	Od sektora finansowego	4 758 177,83	4 963 836,86
	Od sektora niefinansowego	11 070 673,28	11 481 989,22
	Od sektora budżetowego	1 149 868,66	611 035,25
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 866 232,85	4 871 341,21
	Koszty odsetek	4 356 930,75	3 911 529,86
II	Od sektora finansowego	59 092,92	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 844 799,27	3 479 480,88
	Od sektora budżetowego	453 038,56	432 048,98
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 488 021,87	18 016 672,68
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 159 393,12	1 067 557,53
V	Koszty prowizji	221 851,58	211 651,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	937 541,54	855 906,37
	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	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	242 666,76	265 777,93
X	Wynik działalności bankowej	18 668 230,17	19 138 356,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	102 687,48	348 091,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 490,35	0,00
	Koszty działania banku	9 367 965,87	8 123 666,96
XIII	Wynagrodzenia	5 733 459,49	5 096 167,41
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	768 555,00	604 978,61
	Inne	2 865 951,38	2 422 520,94
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	227 475,95	184 736,67
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 389 530,22	3 100 684,16
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 389 530,22	3 100 684,16
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 000 498,97	786 887,30
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 000 498,97	786 887,30
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 389 031,25	2 313 796,86
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 784 954,23	8 864 248,44
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 784 954,23	8 864 248,44
XXI	Podatek dochodowy	1 616 472,00	2 090 369,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 168 482,23	6 773 879,44

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)	42 139 107,11	35 620 829,14
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 139 107,11	35 620 829,14
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	245 900,00	244 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-18 800,00	1 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	100,00	1 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	100,00	1 000,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	18 900,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	500,00	0,00
	- śmierć członków	18 400,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	227 100,00	245 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 800 200,00	28 400 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 700 020,00	6 400 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 700 020,00	6 400 200,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 700 000,00	6 400 000,00
	- wpłat wpisowego	20,00	200,00
	- 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	41 500 220,00	34 800 200,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	319 127,67	319 127,67
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	319 127,67	319 127,67
	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	6 773 879,44	6 656 801,47
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 773 879,44	6 656 801,47
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 773 879,44	6 656 801,47
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 773 879,44	-6 656 801,47
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 773 879,44	6 656 801,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 700 000,00	6 400 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	73 879,44	256 801,47
	- 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	6 168 482,23	6 773 879,44
	Zysk netto	6 168 482,23	6 773 879,44
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48 214 929,90	42 139 107,11
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 147 227,67	42 065 227,67

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	-10 111 269,01	-2 157 872,08
I	Zysk (strata) netto	6 168 482,23	6 773 879,44
II	Korekty razem:	-16 279 751,24	-8 931 751,52
1.	Amortyzacja	227 475,95	184 736,67

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	502 984,89	315 776,62
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 463 806,43	-19 066 343,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	167 600,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 761 884,15	-5 269 355,51
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	301 489,11	106,07
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 501 861,79	16 556 372,66
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	-671 501,98	-2 561 947,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-301 775,23	-13 116,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	38 641,33	-2 367,06
18.	Inne korekty	-653 236,52	756 785,75
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-10 111 269,01	-2 157 872,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-6 762 574,44	-202 239,17
I	Wpływy	8 000 000,00	5 300 000,00
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)	8 000 000,00	5 300 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	14 762 574,44	5 502 239,17
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)	14 000 000,00	5 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	762 574,44	502 239,17
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-6 762 574,44	-202 239,17
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 780,00	1 200,00
I	Wpływy	120,00	1 200,00
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	100,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	200,00
II	Wydatki	18 900,00	0,00
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	18 900,00	0,00
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)	-18 780,00	1 200,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-16 892 623,45	-2 358 911,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-16 892 623,45	-2 358 911,25
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	118 244 461,78	120 603 373,03
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	101 351 838,33	118 244 461,78
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	29 632 327,30	27 318 873,24

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	7 784 954,23
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	4 871 321,77
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 367 704,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	834 561,82
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 293 903,00

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 782 001,65
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 627 800,00
K. Podatek dochodowy	1 639 282,00