

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	2026-05-29
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 Vistula Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo Mazowieckie

Powiat Płocki

Gmina Wyszogród

Miejscowość Wyszogród

Identyfikator podatkowy NIP 7741018830

Numer KRS 0000100567

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank jest uprawnionym do wykonywania następujących czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych, - prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, - udzielanie gwarancji bankowych, - przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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

2

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 następujące metody wyceny aktywów i pasywów: 1) Środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych wyceniane są w wartości nominalnej. 2) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej odsetek i prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniające rozporządzenia w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. 3) Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek klasyfikowane są według ceny nabycia. Posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwale aktywa finansowe. 4) Udziały w pozostałych jednostkach wyceniane są według ceny nabycia. 5) Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. 6) Pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku Bank wycenia według wartości godziwej. 7) Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyceniane są według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne. Dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Bank stosuje metodę amortyzacji liniowej. 8) Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i taka wycena nie odbiega od wyceny wg. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 9) Fundusze własne wyceniane są według wartości nominalnej. 10) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. 11) Bank posiada aktywa-pasywa w walutach obcych. 12) Udzielone zobowiązania pozabilansowe prezentowane są w wartości nominalnej i dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych oraz udzielonych gwarancji. 13) Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na wynik finansowy 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 Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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 o rachunkowości, 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 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 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 wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, 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 wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenie 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 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 w Banku nie dokonano 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 sprawozdania finansowego za 2024 r. 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 w Banku 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

W Banku 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
42000.00	Kwota 42000,00 jest kwotą netto, wynagrodzeniem należnym, wynikającym z umowy nr 260/25/VI/0/BSF/2 z dnia 28.10.2025 r. zawartej między Bankiem a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych imienia Franciszka Stefczyka w Warszawie .

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
21731.64	Bank korzystał ze szkoleń prowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
67.10

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	710 553 960,08	607 126 627,27
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 985 655,37	8 987 823,67
	W rachunku bieżącym	9 985 655,37	8 987 823,67
	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	83 669 192,27	79 076 771,45
	W rachunku bieżącym	37 699 613,10	33 225 555,72
	Terminowe	45 969 579,17	45 851 215,73
IV	Należności od sektora niefinansowego	170 004 260,34	158 298 877,15
	W rachunku bieżącym	9 336 445,09	9 429 872,72
	Terminowe	160 667 815,25	148 869 004,43
V	Należności od sektora budżetowego	71 892 904,39	76 632 190,98
	W rachunku bieżącym	8,61	0,00
	Terminowe	71 892 895,78	76 632 190,98
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	363 148 005,43	272 448 429,73
	Banków	274 429 495,52	195 239 673,25
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	87 170 987,47	74 148 697,95
	Pozostałe	1 547 522,44	3 060 058,53
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	1 977 418,00	1 977 418,00
	W instytucjach finansowych	1 972 418,00	1 972 418,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	357 704,14	577 492,30
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 170 981,89	6 173 476,22
XV	Inne aktywa	1 813 411,16	1 447 445,14
	Przejęte aktywa – do zbycia	404 792,36	404 792,36
	Pozostałe	1 408 618,80	1 042 652,78
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 534 427,09	1 506 702,63
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 338 120,00	1 360 943,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	196 307,09	145 759,63
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	710 553 960,08	607 126 627,27
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	501 904 462,30	429 246 155,39
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	283 244 972,32	290 745 639,15
	bieżące	104 602 504,96	89 112 377,61
III	terminowe	178 642 467,36	201 633 261,54
	Pozostałe, w tym:	218 659 489,98	138 500 516,24
	bieżące	168 584 940,64	135 362 761,94
	terminowe	50 074 549,34	3 137 754,30
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	149 455 761,89	131 226 941,81
IV	Bieżące	148 519 259,50	130 246 348,11
	Terminowe	936 502,39	980 593,70
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	5 711 915,61	1 522 382,87
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	241 836,38	331 016,08
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	61 523,63	116 695,98
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 312,75	214 320,10
	Rezerwy	5 186 318,98	4 075 206,28
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 475 110,00	1 528 186,00
	Pozostałe rezerwy	3 711 208,98	2 547 020,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	3 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 400 400,00	1 412 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 894 153,07	26 319 777,15
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	342 500,57	342 500,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 076 821,20	1 080 821,20
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 076 821,20	1 080 821,20
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	495 517,00	133 101,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 844 273,08	8 436 474,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.28	15.55

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	18 434 128,43	27 170 411,68
	Zobowiązania udzielone:	18 434 128,43	27 170 411,68
I	finansowe	16 345 858,43	24 957 141,68
	gwarancyjne	2 088 270,00	2 213 270,00
	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	133 361 900,62	125 648 648,67

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	41 233 035,38	41 101 361,69
I	Od sektora finansowego	4 608 795,84	4 815 937,76
	Od sektora niefinansowego	14 919 220,93	17 788 723,35
	Od sektora budżetowego	4 554 279,03	2 898 543,72
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 150 739,58	15 598 156,86
	Koszty odsetek	16 221 321,00	15 615 477,93
II	Od sektora finansowego	145 708,87	196 173,00
	Od sektora niefinansowego	8 541 091,95	8 764 705,33
	Od sektora budżetowego	7 534 520,18	6 654 599,60
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 011 714,38	25 485 883,76
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 944 903,29	2 589 087,17
V	Koszty prowizji	760 676,24	680 842,71
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 184 227,05	1 908 244,46
	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	313 211,48	225 032,38
X	Wynik działalności bankowej	27 509 152,91	27 619 160,60
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 064 129,73	2 680 745,76
XII	Pozostałe koszty operacyjne	140 898,66	173 530,32
	Koszty działania banku	17 427 518,01	14 311 455,61
XIII	Wynagrodzenia	9 865 337,17	9 113 557,24
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 914 449,23	1 554 348,97
	Inne	5 647 731,61	3 643 549,40
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 362 879,33	594 097,88
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 716 780,16	7 292 774,56
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 716 780,16	7 042 774,56
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	250 000,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 861 137,60	3 673 597,93
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 861 137,60	3 673 597,93
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	855 642,56	3 619 176,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 786 344,08	11 601 645,92
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 786 344,08	11 601 645,92
XXI	Podatek dochodowy	1 942 071,00	3 165 171,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 844 273,08	8 436 474,92

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)	37 724 924,84	29 226 148,92
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	37 724 924,84	29 226 148,92
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 412 250,00	1 484 550,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 850,00	-72 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	7 800,00	5 550,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	2 100,00	600,00
	- wpłat nowych członków	5 700,00	4 950,00
	zmniejszenia (z tytułu)	19 650,00	77 850,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	19 650,00	77 850,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 400 400,00	1 412 250,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 319 777,15	22 194 086,63
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 574 375,92	4 125 690,52
	zwiększenia (z tytułu)	7 574 375,92	4 125 690,52
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 440 474,92	3 899 167,52
	- wpłat wpisowego	800,00	1 500,00
	- zysk z lat ubiegłych	133 101,00	225 023,00
	- 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	33 894 153,07	26 319 777,15
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	342 500,57	342 500,57
	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	342 500,57	342 500,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 080 821,20	1 080 821,20
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	996 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	996 000,00	0,00
	- podziału zysku	996 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 076 821,20	1 080 821,20
	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	8 569 575,92	4 124 190,52
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 569 575,92	4 124 190,52
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 569 575,92	4 124 190,52
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 074 058,92	-3 991 089,52
	zwiększenie (z tytułu)	495 517,00	133 101,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	133 101,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 569 575,92	4 124 190,52
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 573 575,92	4 124 190,52
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	996 000,00	0,00
	- 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	495 517,00	133 101,00
	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	495 517,00	133 101,00
	Wynik netto	9 844 273,08	8 436 474,92
	Zysk netto	9 844 273,08	8 436 474,92
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48 053 664,92	37 724 924,84
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 053 664,92	37 724 924,84

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	4 826 596,29	-23 406 912,62
I	Zysk (strata) netto	9 844 273,08	8 436 474,92
II	Korekty razem:	-5 017 676,79	-31 843 387,54

1.	Amortyzacja	1 362 879,33	594 097,88
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	-790,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 111 112,70	1 713 234,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-90 699 575,70	-26 168 988,20
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 418 996,07	-12 679 072,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 966 096,60	-22 842 404,14
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	90 887 126,99	28 407 615,80
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	4 189 532,74	-824 515,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-82 896,81	76 098,40
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-34 007,35	17 227,69
18.	Inne korekty	-365 966,02	-136 680,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 826 596,29	-23 406 912,62
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 139 806,84	-2 385 923,13
I	Wpływy	0,00	8 314,80
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	8 314,80
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 139 806,84	2 394 237,93
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	1 139 806,84	2 394 237,93
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 139 806,84	-2 385 923,13
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 515 533,00	62 301,00
I	Wpływy	504 117,00	140 151,00
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	8 600,00	7 050,00
6.	Inne wpływy finansowe	495 517,00	133 101,00
II	Wydatki	3 019 650,00	77 850,00
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	3 000 000,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	19 650,00	77 850,00
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)	-2 515 533,00	62 301,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 171 256,45	-25 730 534,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 171 256,45	-25 730 534,75
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	46 514 012,02	72 244 546,77
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 685 268,47	46 514 012,02
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	332 476,45	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

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	11 786 344,08
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 475 001,04
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	9 185 096,22
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	8 816 126,60
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 347 265,02

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 002 832,90
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 911 818,86
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 380 652,00
K. Podatek dochodowy	1 972 324,00