

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 | 2024-01-01                                                      |
| Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie    | 2024-12-31                                                      |
| Data sporządzenia sprawozdania finansowego                | 2025-05-12                                                      |
| Kod Sprawozdania                                          | SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4) |
| Wariant Sprawozdania                                      | 1                                                               |

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

|                             |                                                 |
|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| Nazwa i siedziba banku      |                                                 |
| Nazwa Firmy                 | Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu - Zdroju |
| Siedziba                    |                                                 |
| Województwo                 | Świętokrzyskie                                  |
| Powiat                      | Buski                                           |
| Gmina                       | Solec - Zdrój                                   |
| Miejscowość                 | Solec - Zdrój                                   |
| Identyfikator podatkowy NIP | 6551006705                                      |
| Numer KRS                   | 0000121524                                      |

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

|                                                                            |            |          |            |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|----------|------------|
| Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym                         |            |          |            |
| Okres od                                                                   | 2024-01-01 | Okres do | 2024-12-31 |
| 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 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),

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (z późn.zm.). W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:1) Zasady ujawniania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych. Wartość funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie dokonywał w roku 2024 odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. W Banku nie wystąpiły aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić według wartości godziwej.3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.4) zasady spisywania należności. ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedstawione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych. pozostałe aktywa finansowe spisuje się w ciężar rezerwy celowej lub odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.5) należności od instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje. rezerwy celowe tworzone są zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, oraz przyjętymi zasadami w polityce rachunkowości. 6) należne odsetki zapadłe i niezapadłe od należności zagrożonych zaliczane są w przychody.7) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne- Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące. Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są metodą liniową. jeżeli cena nabycia nie przekracza 3.500,00 zł dokonywana jest amortyzacja jednorazowa, powyżej 3.500,00zł dokonywana jest amortyzacja liniowa. Aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. 8) udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazuje się w wartości nominalnej.9) Uznawanie przychodów i kosztów. Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memoriałową.10) Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto do celów podatkowych zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się:wynik na działalności bankowej, wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.Wynik na działalności bankowej:wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany,Wynik działalności operacyjnej: wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na rezerwach i

aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych: różnica między zyskiem nadzwyczajnym a stratami nadzwyczajnymi. Otrzymane bądź należne bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z instrumentami finansowymi ( produktami bankowymi) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

**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 Bank, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1) wprowadzenie do sprawozdania, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) pozycje pozabilansowe, 5) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własne, 6) rachunek przepływów pieniężnych, 7) rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci ustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

**pozostałe**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw 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**

Bank dokonał zmiany struktury środków na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Restrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w punkcie 52.1. Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Ponadto bank uszczegółowił zasady dotyczące poziomu tworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz korzystania z pomniejszeń podstawy tworzenia rezerwy w 2024 roku, z uwagi na brak szczegółowych zapisów w tym zakresie w roku poprzednim. Z uwagi na ograniczenie systemowe i brak możliwości retrospektywnego wykazania danych porównawczych bank zaprezentował informacje w sposób prospektywny. Zmiana wynikała z zaleceń nadzorczych. Wpływ został zaprezentowany w informacji dodatkowej w punkcie 57.

**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 | Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|

| finansowego                  | sprawozdania finansowego                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 49323.00                     | Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2024 zostało ustalone na podstawie umowy Nr.20/24/II/1/BSF/2 w wysokości 40.100,00 netto powiększone o należny podatek od towarów i usług |
| 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                                                                                                                                                                                                                     |

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

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

# BILANS

| poz.         | AKTYWA                                                                                           | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|              | <b>Aktywa razem</b>                                                                              | 762 245 994,43                                                              | 662 584 282,25                                                                  |
| <b>I</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | 8 956 729,81                                                                | 9 275 483,83                                                                    |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Rezerwa obowiązkowa                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Inne środki                                                                                      | 8 956 729,81                                                                | 9 275 483,83                                                                    |
| <b>II</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>III</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | 133 538 970,20                                                              | 121 855 892,96                                                                  |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 21 713 026,72                                                               | 17 718 640,91                                                                   |
|              | Terminowe                                                                                        | 111 825 943,48                                                              | 104 137 252,05                                                                  |
| <b>IV</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | 198 750 273,20                                                              | 181 467 255,76                                                                  |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 30 287 675,93                                                               | 31 175 588,09                                                                   |
|              | Terminowe                                                                                        | 168 462 597,27                                                              | 150 291 667,67                                                                  |
| <b>V</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | 122 638 466,52                                                              | 100 455 898,02                                                                  |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Terminowe                                                                                        | 122 638 466,52                                                              | 100 455 898,02                                                                  |
| <b>VI</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>VII</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | 282 973 338,43                                                              | 233 918 188,71                                                                  |
|              | Banków                                                                                           | 15 194 738,74                                                               | 11 526 261,66                                                                   |
|              | Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                            | 257 631 438,76                                                              | 211 585 282,94                                                                  |
|              | Pozostałe                                                                                        | 10 147 160,93                                                               | 10 806 644,11                                                                   |
| <b>VIII</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>IX</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>X</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XI</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | 2 967 202,75                                                                | 2 967 202,75                                                                    |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 2 669 952,75                                                                | 2 669 952,75                                                                    |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 297 250,00                                                                  | 297 250,00                                                                      |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XIII</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | 44 482,79                                                                   | 63 921,63                                                                       |
|              | – wartość firmy                                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XIV</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | 6 558 499,55                                                                | 6 929 369,22                                                                    |
| <b>XV</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | 4 053 371,84                                                                | 4 033 943,10                                                                    |
|              | Przejęte aktywa – do zbycia                                                                      | 3 424 320,00                                                                | 3 424 320,00                                                                    |
|              | Pozostałe                                                                                        | 629 051,84                                                                  | 609 623,10                                                                      |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | 1 764 659,34                                                                | 1 617 126,27                                                                    |
|              | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                  | 1 706 656,00                                                                | 1 570 019,00                                                                    |
|              | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                             | 58 003,34                                                                   | 47 107,27                                                                       |
| <b>XVII</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XVIII</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

| poz.  | PASYWA                                                                                                 | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | <b>Pasywa razem</b>                                                                                    | 762 245 994,43                                                              | 662 584 282,25                                                                  |
| I     | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II    | W rachunku bieżącym                                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Terminowe                                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                                                       | 566 744 734,44                                                              | 495 270 818,63                                                                  |
|       | Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                                       | 359 442 222,97                                                              | 307 050 533,52                                                                  |
|       | bieżące                                                                                                | 193 918 297,67                                                              | 162 730 294,69                                                                  |
| III   | terminowe                                                                                              | 165 523 925,30                                                              | 144 320 238,83                                                                  |
|       | Pozostałe, w tym:                                                                                      | 207 302 511,47                                                              | 188 220 285,11                                                                  |
|       | bieżące                                                                                                | 184 585 759,14                                                              | 181 545 612,25                                                                  |
|       | terminowe                                                                                              | 22 716 752,33                                                               | 6 674 672,86                                                                    |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>                                                          | 107 852 723,69                                                              | 92 981 575,99                                                                   |
| IV    | Bieżące                                                                                                | 91 569 409,17                                                               | 82 747 667,78                                                                   |
|       | Terminowe                                                                                              | 16 283 314,52                                                               | 10 233 908,21                                                                   |
| V     | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów<br/>wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VI    | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów<br/>wartościowych</b>                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>                                                          | 4 975 410,47                                                                | 10 287 789,24                                                                   |
|       | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>                                                          | 506 902,64                                                                  | 475 786,77                                                                      |
| IX    | Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                                     | 63 021,17                                                                   | 60 392,44                                                                       |
|       | Ujemna wartość firmy                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                                        | 443 881,47                                                                  | 415 394,33                                                                      |
|       | <b>Rezerwy</b>                                                                                         | 2 080 946,98                                                                | 2 021 024,81                                                                    |
| X     | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                       | 964 091,00                                                                  | 1 069 018,00                                                                    |
|       | Pozostałe rezerwy                                                                                      | 1 116 855,98                                                                | 952 006,81                                                                      |
| XI    | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                                    | 785 700,00                                                                  | 789 100,00                                                                      |
| XIII  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                                                      | 60 417 844,68                                                               | 44 217 167,73                                                                   |
| XIV   | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                                                         | 227 572,13                                                                  | 227 572,13                                                                      |
|       | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XV    | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Pozostałe                                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVI   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVII  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                             | 18 654 159,40                                                               | 16 313 446,95                                                                   |
| XVIII | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego<br/>(wielkość ujemna)</b>                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                                      | 19.74                                                                       | 16.97                                                                           |

## POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie:                                   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|      | <b>Kwoty pozycji</b>                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b> | 51 662 841,83                                                               | 46 500 934,62                                                                   |
|      | Zobowiązania udzielone:                             | 51 662 841,83                                                               | 46 500 934,62                                                                   |
| I    | finansowe                                           | 45 888 510,48                                                               | 39 666 526,46                                                                   |
|      | gwarancyjne                                         | 5 774 331,35                                                                | 6 834 408,16                                                                    |
|      | Zobowiązania otrzymane:                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|     |                                                                    |                |                |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|     | finansowe                                                          | 0,00           | 0,00           |
|     | gwarancyjne                                                        | 0,00           | 0,00           |
| II  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | 0,00           | 0,00           |
| III | <b>Pozostałe</b>                                                   | 156 542 509,50 | 290 367 191,09 |

## 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 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|       | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | 46 180 106,01                                                      | 43 913 610,37                                                          |
| I     | Od sektora finansowego                                                                                                                 | 5 753 534,68                                                       | 6 215 241,80                                                           |
|       | Od sektora niefinansowego                                                                                                              | 17 275 399,31                                                      | 16 950 914,06                                                          |
|       | Od sektora budżetowego                                                                                                                 | 8 406 639,14                                                       | 5 983 895,45                                                           |
|       | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                       | 14 744 532,88                                                      | 14 763 559,06                                                          |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|       | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | 10 483 766,90                                                      | 10 514 317,13                                                          |
| II    | Od sektora finansowego                                                                                                                 | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Od sektora niefinansowego                                                                                                              | 7 641 127,60                                                       | 7 124 478,46                                                           |
|       | Od sektora budżetowego                                                                                                                 | 2 842 639,30                                                       | 3 389 838,67                                                           |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| III   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | 35 696 339,11                                                      | 33 399 293,24                                                          |
| IV    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                     | 4 692 077,95                                                       | 4 640 556,52                                                           |
| V     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                 | 703 570,79                                                         | 637 341,13                                                             |
| VI    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | 3 988 507,16                                                       | 4 003 215,39                                                           |
|       | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | 24 077,00                                                          | 48 154,00                                                              |
| 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                                                                                                               | 24 077,00                                                          | 48 154,00                                                              |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|       | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                      | -18 615,01                                                         | 193 896,63                                                             |
| VIII  | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                             | 0,00                                                               | -18 564,15                                                             |
|       | Pozostałych                                                                                                                            | -18 615,01                                                         | 212 460,78                                                             |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| IX    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | 270 156,28                                                         | 136 082,20                                                             |
| X     | <b>Wynik działalności bankowej</b>                                                                                                     | 39 960 464,54                                                      | 37 780 641,46                                                          |
| XI    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | 346 810,61                                                         | 249 556,01                                                             |
| XII   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | 285 194,03                                                         | 324 383,22                                                             |
|       | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | 15 294 374,52                                                      | 12 791 490,60                                                          |
| XIII  | Wynagrodzenia                                                                                                                          | 9 729 630,99                                                       | 8 084 366,58                                                           |
|       | Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                       | 1 998 296,62                                                       | 1 641 874,65                                                           |
|       | Inne                                                                                                                                   | 3 566 446,91                                                       | 3 065 249,37                                                           |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| XIV   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | 635 548,22                                                         | 611 383,30                                                             |
|       | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | 10 413 721,24                                                      | 9 349 436,55                                                           |
| XV    | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                    | 10 413 721,24                                                      | 9 349 436,55                                                           |
|       | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|       | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | 9 551 392,26                                                       | 6 112 952,15                                                           |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                          | 9 551 392,26                                                       | 0,00                                                                   |
|       | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| XVII  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | 862 328,98                                                         | -3 236 484,40                                                          |
| XVIII | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | 23 229 829,40                                                      | 21 066 455,95                                                          |
| XIX   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Zyski nadzwyczajne                                                                                                                     | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |

|       |                                                                      |               |               |
|-------|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|       | Straty nadzwyczajne                                                  | 0,00          | 0,00          |
| XX    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                          | 23 229 829,40 | 21 066 455,95 |
| XXI   | <b>Podatek dochodowy</b>                                             | 4 575 670,00  | 4 753 009,00  |
| XXII  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b> | 0,00          | 0,00          |
| XXIII | <b>Zysk (strata) netto</b>                                           | 18 654 159,40 | 16 313 446,95 |

### 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    | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>               | 61 547 286,81                                                      | 45 332 157,72                                                          |
|      | – korekty błędów podstawowych                                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| II   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> | 61 547 286,81                                                      | 45 332 157,72                                                          |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                       | 789 100,00                                                         | 793 700,00                                                             |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                               | -3 400,00                                                          | -4 600,00                                                              |
|      | zwiększenia (z tytułu)                                                | 2 600,00                                                           | 3 900,00                                                               |
|      | – emisji akcji                                                        | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | zmniejszenia (z tytułu)                                               | 6 000,00                                                           | 8 500,00                                                               |
|      | – umorzenia akcji                                                     | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                  | 785 700,00                                                         | 789 100,00                                                             |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                  | 44 217 167,73                                                      | 36 716 777,73                                                          |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                 | 16 200 676,95                                                      | 7 500 390,00                                                           |
|      | zwiększenia (z tytułu)                                                | 16 200 676,95                                                      | 7 500 390,00                                                           |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – podziału zysku (ustawowo)                                           | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)          | 16 200 676,95                                                      | 7 500 000,00                                                           |
|      | zmniejszenia (z tytułu)                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – pokrycia straty                                                     | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                    | 60 417 844,68                                                      | 44 217 167,73                                                          |
|      | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>     | 227 572,13                                                         | 227 572,13                                                             |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                      | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | zwiększenie (z tytułu)                                                | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | zmniejszenie (z tytułu)                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – zbycia lub likwidacji środków trwałych                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>       | 227 572,13                                                         | 227 572,13                                                             |
|      | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>           | 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                                                                   |
|      | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>             | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>     | 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                                                                   |
|      | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>       | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>               | 16 313 446,95                                                      | 7 594 107,86                                                           |
|      | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                               | 16 313 446,95                                                      | 7 594 107,86                                                           |

|     |                                                                                                 |                |               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|     | – korekty błędów podstawowych                                                                   | 0,00           | 0,00          |
|     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                           | 16 313 446,95  | 7 594 107,86  |
|     | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                                    | -16 313 446,95 | 7 594 107,86  |
|     | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | 0,00           | 0,00          |
|     | – podziału zysku z lat ubiegłych                                                                | 0,00           | 0,00          |
|     | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | 16 313 446,95  | 7 594 107,86  |
|     | 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          |
|     | <b>Wynik netto</b>                                                                              | 18 654 159,40  | 16 313 446,95 |
|     | Zysk netto                                                                                      | 18 654 159,40  | 16 313 446,95 |
|     | Strata netto                                                                                    | 0,00           | 0,00          |
|     | Odpisy z zysku                                                                                  | 0,00           | 0,00          |
| III | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | 80 085 276,21  | 61 547 286,81 |
| IV  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 80 085 276,21  | 61 547 286,81 |

### 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 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>A</b>  | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                               | 7 875 226,69                                                       | 5 825 876,48                                                           |
| <b>I</b>  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                    | 18 654 159,40                                                      | 16 313 446,95                                                          |
| <b>II</b> | <b>Korekty razem:</b>                                                                                         | -10 778 932,71                                                     | -10 487 570,47                                                         |
| 1.        | Amortyzacja                                                                                                   | 635 548,22                                                         | 611 383,30                                                             |
| 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                                                                                           | 59 922,17                                                          | 394 951,71                                                             |
| 6.        | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                  | -49 055 149,72                                                     | -26 279 607,91                                                         |
| 7.        | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                | -3 850 506,24                                                      | -2 516 020,22                                                          |
| 8.        | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                       | -39 465 585,94                                                     | -46 193 333,20                                                         |
| 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                                    | 86 345 063,51                                                      | 65 538 176,30                                                          |
| 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                                                                                | -5 312 378,77                                                      | 989 782,53                                                             |
| 16.       | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                       | -144 904,34                                                        | -168 990,84                                                            |
| 17.       | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                            | 28 487,14                                                          | -13 717,10                                                             |

|            |                                                                                                                                |                     |                      |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| 18.        | Inne korekty                                                                                                                   | -19 428,74          | -2 850 195,04        |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>7 875 226,69</b> | <b>5 825 876,48</b>  |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>-245 239,71</b>  | <b>-1 926 888,12</b> |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>          |
| 1.         | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 0,00                | 0,00                 |
| 2.         | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | 0,00                | 0,00                 |
| 3.         | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | 0,00                | 0,00                 |
| 4.         | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | 0,00                | 0,00                 |
| 5.         | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | 0,00                | 0,00                 |
| 6.         | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 0,00                | 0,00                 |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>245 239,71</b>   | <b>1 926 888,12</b>  |
| 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                                                   | 245 239,71          | 1 926 888,12         |
| 6.         | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                | 0,00                 |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>                                                           | <b>-245 239,71</b>  | <b>-1 926 888,12</b> |
| <b>C</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                 | <b>-116 170,00</b>  | <b>-98 317,86</b>    |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>2 830,00</b>     | <b>4 290,00</b>      |
| 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                                                                               | 0,00                | 0,00                 |
| 6.         | Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 2 830,00            | 4 290,00             |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>119 000,00</b>   | <b>102 607,86</b>    |
| 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                | 113 000,00           |
| 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                                                                                  | 0,00                | 0,00                 |
| 8.         | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | 113 000,00          | 94 107,86            |
| 9.         | Nabycie akcji własnych                                                                                                         | 0,00                | 0,00                 |
| 10.        | Inne wydatki finansowe                                                                                                         | 6 000,00            | 8 500,00             |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)</b>                                                              | <b>-116 170,00</b>  | <b>-98 317,86</b>    |
| <b>D</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                                                                    | <b>7 513 816,98</b> | <b>3 800 670,50</b>  |
| <b>E</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>                                                                       | <b>7 513 816,98</b> | <b>3 800 670,50</b>  |
|            | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic                                                                             | 0,00                | 183 599,44           |

|          |                                                       |                |               |
|----------|-------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|          | kursowych                                             |                |               |
| <b>F</b> | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>            | 130 434 487,75 | 23 193 454,24 |
| <b>G</b> | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b> | 137 948 304,73 | 26 994 124,74 |
|          | – o ograniczonej możliwości dysponowania              | 63 445 786,44  | 17 391 000,00 |

**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\_finansowe\_2024.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                                                                                                                          | 23 229 829,40 |
| 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                                                                                                    | 15 751 495,12 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych                                                          | 6 888 591,30  |
| 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                                                                                         | 14 003 129,46 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych                                                             | 3 016 193,78  |
| H. Strata z lat ubiegłych                                                                                                                                    | 0,00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania                                                                                                                        | 0,00          |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                               | 25 353 861,00 |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                         | 4 817 234,00  |