

# 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	2026-04-17
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (2) Wersja schemy: 1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu - Zdroju
Siedziba	
Województwo	wielkopolskie
Powiat	Buski
Gmina	Solec - Zdrój
Miejscowość	Solec - Zdrój

Identyfikator podatkowy NIP 6551006705

Numer KRS 0000121524

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco z nadaniem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) 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	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
----------	------------	----------	------------

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, 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 ci: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności ci**

TAK

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci**

nie dotyczy

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

**Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem**

2

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

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 2025 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 obowiązują przepisy pozostawiające prawo wyboru, Bank przyjęł następujące zasady: 1) Zasady ujawniania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych. Wartości funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie dokonywał w roku 2025 odpisów aktualizujących wycenę wyceny 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 należałyby nie do wyceny według wartości godziwej. 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisania należności. ekspozycje kredytowe stanowią należności umorzone, przedstawione lub nie do galeń odpisuje się wycenę utworzonych na nie rezerw celowych. pozostałe aktywa finansowe spisuje się wycenę wyceny celowej lub odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. 5) Należności od instytucji finansowych, klientów i sektora budowlanego wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące. 6) Należności odsetki zapadłe i niezapadłe od należności zagrożonych zaliczane są w przychody. 7) Rodzki 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 wartościach nominalnych. 9) Uznawanie przychodów i kosztów. Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memoriałów. 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 rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

**ustalenia wyniku finansowego**

Na wynik finansowy netto składają się: wynik na działalność bankową, wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalność bankową: 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,

amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na rezerwach i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych: różnica między zyskiem nadzwyczajnym a stratami nadzwyczajnymi. Otrzymane będą 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 Politykami (zasadami) rachunkowości Bank, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone 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) własnym, 6) rachunek przepływów pieniężnych, 7) rozliczenie różnic 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 sporządzony 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 całości 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

#### Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 ujawnione 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:

Obowiązki z badania rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
53997.00	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2025 zostało ustalone na podstawie umowy

	Nr.20/24/II/1/BSF/2 w wysokości 43.900,00 netto powiększone o należny podatek od towarów i usług
<b>Inne usługi po wiadczaj ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiadczaj cych</b>
0.00	nie wyst piły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
7549.88	Zapłacone szkolenia w 2025 roku

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
98.92

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	861 160 533,13	762 245 994,43
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	8 240 327,89	8 956 729,81
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	8 240 327,89	8 956 729,81
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	141 399 261,87	133 538 970,20
	W rachunku bie cym	23 945 545,88	21 713 026,72
	Terminowe	117 453 715,99	111 825 943,48
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	199 338 891,89	198 750 273,20
	W rachunku bie cym	30 980 808,19	30 287 675,93
	Terminowe	168 358 083,70	168 462 597,27
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	116 181 399,48	122 638 466,52
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	116 181 399,48	122 638 466,52
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	380 450 943,57	282 973 338,43
	Banków	15 189 941,77	15 194 738,74
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	357 789 896,89	257 631 438,76
	Pozostałe	7 471 104,91	10 147 160,93
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<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
XI	<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
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	31 394,54	44 482,79
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	6 122 213,68	6 558 499,55
XV	<b>Inne aktywa</b>	4 882 035,35	4 053 371,84
	Przej te aktywa – do zbycia	3 135 360,00	3 424 320,00
	Pozostałe	1 746 675,35	629 051,84
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 546 862,11	1 764 659,34
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 498 538,00	1 706 656,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	48 324,11	58 003,34
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	861 160 533,13	762 245 994,43
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	700 315,00	0,00
	W rachunku bie cym	700 315,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	628 009 753,59	566 744 734,44
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	408 614 971,66	359 442 222,97
	bie ce	218 366 788,75	193 918 297,67
	terminowe	190 248 182,91	165 523 925,30
	Pozostałe, w tym:	219 394 781,93	207 302 511,47
	bie ce	200 631 043,62	184 585 759,14
	terminowe	18 763 738,31	22 716 752,33
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	125 208 613,65	107 852 723,69
	Bie ce	102 904 410,51	91 569 409,17
	Terminowe	22 304 203,14	16 283 314,52
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	7 732 885,51	4 975 410,47
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	502 542,70	506 902,64
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	84 991,29	63 021,17
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	417 551,41	443 881,47
X	<b>Rezerwy</b>	1 900 453,32	2 080 946,98
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	534 956,00	964 091,00
	Pozostałe rezerwy	1 365 497,32	1 116 855,98
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	783 300,00	785 700,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	79 017 914,68	60 417 844,68
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	227 572,13	227 572,13
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	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>	17 077 182,55	18 654 159,40
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	30.15	19.74

### POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	47 140 448,77	51 662 841,83
	Zobowi zania udzielone:	47 140 448,77	51 662 841,83
	finansowe	42 248 892,05	45 888 510,48
	gwarancyjne	4 891 556,72	5 774 331,35
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	135 875 769,44	156 542 509,50

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	49 198 328,99	46 180 106,01
<b>I</b>	Od sektora finansowego	6 271 474,20	5 753 534,68
	Od sektora niefinansowego	17 638 328,48	17 275 399,31
	Od sektora budżetowego	8 697 886,53	8 406 639,14
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 590 639,78	14 744 532,88
	<b>Koszty odsetek</b>	11 789 546,80	10 483 766,90
<b>II</b>	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 095 084,07	7 641 127,60
	Od sektora budżetowego	3 694 462,73	2 842 639,30
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	37 408 782,19	35 696 339,11
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	4 725 789,06	4 692 077,95
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	748 586,26	703 570,79
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	3 977 202,80	3 988 507,16
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	24 077,00	24 077,00
	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	24 077,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-13 335,65	-18 615,01
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-13 335,65	-18 615,01
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	229 501,44	270 156,28
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	41 626 227,78	39 960 464,54
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	308 361,02	346 810,61
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	575 152,97	285 194,03
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	16 814 213,88	15 294 374,52
	Wynagrodzenia	10 499 823,90	9 729 630,99
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 298 869,54	1 998 296,62
	Inne	4 015 520,44	3 566 446,91
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	635 751,61	635 548,22
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	10 630 726,07	10 413 721,24
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 630 726,07	10 413 721,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	8 139 460,28	9 551 392,26
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 139 460,28	9 551 392,26
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	2 491 265,79	862 328,98
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	21 418 204,55	23 229 829,40
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	21 418 204,55	23 229 829,40
XXI	Podatek dochodowy	4 341 022,00	4 575 670,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	17 077 182,55	18 654 159,40

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	80 085 276,21	61 547 286,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	80 085 276,21	61 547 286,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	785 700,00	789 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400,00	-3 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	700,00	2 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	wpłaty udziałów	500,00	2 300,00
	z tytułu przekształcania	200,00	300,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 100,00	6 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	z tytułu wypłaty po zmarłym	900,00	3 000,00
	z tytułu wypowiedzianych udziałów	2 000,00	2 700,00
	z tytułu przekształcenia	200,00	300,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	783 300,00	785 700,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	60 417 844,68	44 217 167,73
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 600 070,00	16 200 676,95
	zwiększenia (z tytułu)	18 600 070,00	16 200 676,95
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	18 600 000,00	16 200 676,95
	wpisowe	70,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	79 017 914,68	60 417 844,68
	<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
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	18 654 159,40	16 313 446,95
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 654 159,40	16 313 446,95
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 654 159,40	16 313 446,95
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 654 159,40	-16 313 446,95
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	18 654 159,40	16 313 446,95
fundusz zasobowy	18 600 000,00	16 200 446,95
zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	54 159,40	113 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Wynik netto</b>	17 077 182,55	18 654 159,40
Zysk netto	17 077 182,55	18 654 159,40
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	97 105 969,36	80 085 276,21
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	97 105 969,36	80 085 276,21

### RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	9 414 908,50	7 875 226,69
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	17 077 182,55	18 654 159,40
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-7 662 274,05	-10 778 932,71
1.	Amortyzacja	635 751,61	635 548,22
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	-180 493,66	59 922,17
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-97 477 605,14	-49 055 149,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 028 151,86	-3 850 506,24
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 868 448,35	-39 465 585,94
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	700 315,00	0,00

12.	Zmiana stanu zobowiazania wobec sektora niefinansowego i sektora budowlanego	78 620 909,11	86 345 063,51
13.	Zmiana stanu zobowiazania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiazania z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiazania	2 757 475,04	-5 312 378,77
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	239 767,35	-144 904,34
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-26 330,06	28 487,14
18.	Inne korekty	-828 663,51	-19 428,74
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>9 414 908,50</b>	<b>7 875 226,69</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-186 377,49</b>	<b>-245 239,71</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>186 377,49</b>	<b>245 239,71</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	186 377,49	245 239,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-186 377,49</b>	<b>-245 239,71</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-56 489,40</b>	<b>-116 170,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>770,00</b>	<b>2 830,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiazania podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	700,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	70,00	2 830,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>57 259,40</b>	<b>119 000,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiazania finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiazania z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiazania podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00

8.	Inne, ni wypłaty na rzecz włacieli, wydatki z tytułu podziału zysku	54 159,40	113 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	3 100,00	6 000,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-56 489,40</b>	<b>-116 170,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>9 172 041,61</b>	<b>7 513 816,98</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>9 172 041,61</b>	<b>7 513 816,98</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>137 948 304,73</b>	<b>130 434 487,75</b>
<b>G</b>	<b>rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>147 120 346,34</b>	<b>137 948 304,73</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	72 452 300,18	63 445 786,44

**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.pdf

**Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	21 418 204,55
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	15 304 132,42
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 273 705,47
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	14 612 901,94
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 989 946,64
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 010 733,00
K. Podatek dochodowy	4 562 039,00