

**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                | 2025-06-12                                                      |
| Kod Sprawozdania                                          | SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4) |
| Wariant Sprawozdania                                      | 1                                                               |

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

**Dane identyfikujące jednostkę**

|                             |                               |
|-----------------------------|-------------------------------|
| Nazwa i siedziba banku      |                               |
| Nazwa Firmy                 | BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZYTNIE |
| Siedziba                    |                               |
| Województwo                 | WARMIŃSKO-MAZURSKIE           |
| Powiat                      | SZCZYTNO                      |
| Gmina                       | SZCZYTNO                      |
| Miejscowość                 | SZCZYTNO                      |
| Identyfikator podatkowy NIP | 7450001693                    |
| Numer KRS                   | 0000147464                    |

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów2) prowadzenie innych rachunków bankowych3) udzielanie kredytów4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych6) udzielanie pożyczek pieniężnych7) operacje czekowe i wekslowe8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za

**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 sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

**Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności**

**gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.**

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

**TAK**

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

**nie dotyczy**

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

**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),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości<sup>1)</sup> Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. 2) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.<sup>3)</sup> Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.<sup>4)</sup> Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.<sup>5)</sup> akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.<sup>6)</sup> Akcje dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości rynkowej, a jeśli nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia się wg wartości godziwej. 7) Aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu. 8) Aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej. 9) Należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy, dla których nie została określona stopa procentowa, wycenia się w kwocie

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i koszty dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na finansowy wynik netto Banku (zysk lub strata) składają się:<sup>1)</sup> wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej)<sup>2)</sup> wynik operacji nadzwyczajnych<sup>3)</sup> obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego Płatnikiem jest Bank. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik na działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicę pomiędzy pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik z operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

**Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie elektronicznej w formacie xml i podpisywane podpisem xades.**

pozostałe

**W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży.**

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod w zakresie uszczegółowienia metod wyceny i rozliczania przychodów z tytułu ubezpieczeń powiązanych z instrumentem finansowym oraz tych, które nie są powiązane z instrumentem finansowym, w tym tworzenia rezerw na zwroty składek.**

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

**W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.**

**Informacje o błędach i korektach**

Rodzaj popełnionego błędu  
**nie dotyczy**

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego  
**0.00**

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych  
**0.00**

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

**Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.**

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

**nie wystąpiły**

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

| Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 69000.00                                              | Umowa na obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego podpisana z firmą PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z dnia 30.10.2023 na badanie sprawozdania finansowego za lata 2023 i 2024, w tym wynagrodzenie netto za usługę badania. |
| 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 |
|---------------|--------------|
| NIE           | NIE          |

# 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 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | Aktywa razem                                                                              | 1 067 477 731,66                                                            | 918 454 153,64                                                                  |
| I     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 14 693 603,56                                                               | 15 611 806,11                                                                   |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Rezerwa obowiązkowa</b>                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Inne środki</b>                                                                        | 14 693 603,56                                                               | 15 611 806,11                                                                   |
| II    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| III   | Należności od sektora finansowego                                                         | 170 479 397,50                                                              | 133 766 220,21                                                                  |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 32 356 872,51                                                               | 27 137 496,23                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 138 122 524,99                                                              | 106 628 723,98                                                                  |
| IV    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 488 158 030,63                                                              | 478 507 537,97                                                                  |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 21 721 463,75                                                               | 23 116 326,77                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 466 436 566,88                                                              | 455 391 211,20                                                                  |
| V     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 108 859 400,43                                                              | 126 905 134,14                                                                  |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 0,50                                                                        | 2 243,84                                                                        |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 108 859 399,93                                                              | 126 902 890,30                                                                  |
| VI    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 255 164 620,07                                                              | 131 801 951,55                                                                  |
|       | <b>Banków</b>                                                                             | 228 407 636,86                                                              | 103 696 958,19                                                                  |
|       | <b>Budżetu Państwa i budżetów terenowych</b>                                              | 16 645 463,47                                                               | 16 909 523,01                                                                   |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                          | 10 111 519,74                                                               | 11 195 470,35                                                                   |
| VIII  | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | 4 900 000,00                                                                | 4 900 000,00                                                                    |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 4 900 000,00                                                                | 4 900 000,00                                                                    |
| IX    | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| X     | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XI    | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                    | 6 601 850,03                                                                | 7 101 850,03                                                                    |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 6 501 850,00                                                                | 6 501 850,00                                                                    |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 100 000,03                                                                  | 600 000,03                                                                      |
| XII   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 5 734 553,30                                                                | 5 650 574,69                                                                    |
| XIII  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                   | 296 179,97                                                                  | 301 121,74                                                                      |
|       | – wartość firmy                                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIV   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 7 334 276,94                                                                | 7 635 230,33                                                                    |
| XV    | Inne aktywa                                                                               | 1 012 627,71                                                                | 996 455,19                                                                      |
|       | <b>Przejęte aktywa – do zbycia</b>                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                          | 1 012 627,71                                                                | 996 455,19                                                                      |
| XVI   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 4 239 190,07                                                                | 5 271 065,83                                                                    |
|       | <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                    | 3 677 104,00                                                                | 3 948 764,00                                                                    |
|       | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe</b>                                               | 562 086,07                                                                  | 1 322 301,83                                                                    |
| XVII  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | 4 001,45                                                                    | 5 205,85                                                                        |
| XVIII | Akcje własne                                                                              | 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 |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | Pasywa razem                                                                                   | 1 067 477 731,66                                                            | 918 454 153,64                                                                  |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                         | 3 370 974,87                                                                | 44 827,63                                                                       |
| II    | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                     | 2 977 697,20                                                                | 44 827,63                                                                       |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                               | 393 277,67                                                                  | 0,00                                                                            |
|       | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                      | 820 801 768,66                                                              | 713 548 568,94                                                                  |
|       | <b>Rachunki oszczędnościowe, w tym:</b>                                                        | 614 456 914,61                                                              | 516 153 821,71                                                                  |
|       | <b>bieżące</b>                                                                                 | 248 875 967,20                                                              | 216 787 976,56                                                                  |
|       | <b>terminowe</b>                                                                               | 365 580 947,41                                                              | 299 365 845,15                                                                  |
|       | <b>Pozostałe, w tym:</b>                                                                       | 206 344 854,05                                                              | 197 394 747,23                                                                  |
|       | <b>bieżące</b>                                                                                 | 172 339 105,56                                                              | 168 387 947,84                                                                  |
|       | <b>terminowe</b>                                                                               | 34 005 748,49                                                               | 29 006 799,39                                                                   |
|       | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                         | 114 864 540,84                                                              | 83 003 687,74                                                                   |
| IV    | <b>Bieżące</b>                                                                                 | 98 724 642,67                                                               | 80 452 711,53                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                               | 16 139 898,17                                                               | 2 550 976,21                                                                    |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów<br>wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów<br>wartościowych                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                         | 7 326 007,27                                                                | 19 092 353,77                                                                   |
|       | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                         | 1 443 714,76                                                                | 1 517 356,64                                                                    |
| IX    | <b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>                                                      | 206 067,85                                                                  | 197 005,59                                                                      |
|       | <b>Ujemna wartość firmy</b>                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów</b>                                         | 1 237 646,91                                                                | 1 320 351,05                                                                    |
|       | Rezerwy                                                                                        | 14 831 129,62                                                               | 12 681 466,41                                                                   |
| X     | <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                        | 3 687 813,00                                                                | 4 347 998,00                                                                    |
|       | <b>Pozostałe rezerwy</b>                                                                       | 11 143 316,62                                                               | 8 333 468,41                                                                    |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                   | 1 115 400,00                                                                | 1 116 800,00                                                                    |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                     | 79 503 415,30                                                               | 66 827 928,52                                                                   |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                        | 581 959,78                                                                  | 399 746,69                                                                      |
|       | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                        | 7 434 318,85                                                                | 4 434 318,85                                                                    |
| XV    | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego</b>                                                       | 7 350 000,00                                                                | 4 350 000,00                                                                    |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                               | 84 318,85                                                                   | 84 318,85                                                                       |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                                  | 364 183,22                                                                  | 0,00                                                                            |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                            | 15 840 318,49                                                               | 15 787 098,45                                                                   |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość<br>ujemna)                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                     | 17.15                                                                       | 14.85                                                                           |

## 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 |
|------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|      | Kwoty pozycji                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 74 805 518,30                                                               | 68 580 131,45                                                                   |
|      | <b>Zobowiązania udzielone:</b>               | 63 932 518,30                                                               | 58 418 131,45                                                                   |
| I    | <b>finansowe</b>                             | 49 514 973,11                                                               | 42 640 937,25                                                                   |
|      | <b>gwarancyjne</b>                           | 14 417 545,19                                                               | 15 777 194,20                                                                   |
|      | <b>Zobowiązania otrzymane:</b>               | 10 873 000,00                                                               | 10 162 000,00                                                                   |

|     |                                                             |                       |                      |
|-----|-------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
|     | <b>finansowe</b>                                            | <b>10 873 000,00</b>  | <b>10 162 000,00</b> |
|     | <b>gwarancyjne</b>                                          | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
| III | Pozostałe                                                   | <b>452 729 206,10</b> | <b>38 755 869,99</b> |

## 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 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| I     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                      | 72 569 535,54                                                      | 68 984 131,27                                                          |
|       | <b>Od sektora finansowego</b>                                                                                                   | <b>8 278 006,92</b>                                                | <b>6 941 614,05</b>                                                    |
|       | <b>Od sektora niefinansowego</b>                                                                                                | <b>44 161 592,39</b>                                               | <b>45 439 573,04</b>                                                   |
|       | <b>Od sektora budżetowego</b>                                                                                                   | <b>10 318 601,23</b>                                               | <b>10 184 111,98</b>                                                   |
|       | <b>Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu</b>                                                                         | <b>9 811 335,00</b>                                                | <b>6 418 832,20</b>                                                    |
| II    | Koszty odsetek                                                                                                                  | 21 504 689,51                                                      | 20 161 427,34                                                          |
|       | <b>Od sektora finansowego</b>                                                                                                   | <b>9 745,91</b>                                                    | <b>358,96</b>                                                          |
|       | <b>Od sektora niefinansowego</b>                                                                                                | <b>20 161 220,19</b>                                               | <b>18 410 397,21</b>                                                   |
|       | <b>Od sektora budżetowego</b>                                                                                                   | <b>1 333 723,41</b>                                                | <b>1 750 671,17</b>                                                    |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                   | 51 064 846,03                                                      | 48 822 703,93                                                          |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                     | 6 579 045,80                                                       | 6 660 118,70                                                           |
| V     | Koszty prowizji                                                                                                                 | 1 237 804,07                                                       | 1 130 134,45                                                           |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                  | 5 341 241,73                                                       | 5 529 984,25                                                           |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 77 108,92                                                          | 0,00                                                                   |
|       | <b>Od jednostek zależnych</b>                                                                                                   | <b>0,00</b>                                                        | <b>0,00</b>                                                            |
|       | <b>Od jednostek współzależnych</b>                                                                                              | <b>0,00</b>                                                        | <b>0,00</b>                                                            |
|       | <b>Od jednostek stowarzyszonych</b>                                                                                             | <b>0,00</b>                                                        | <b>0,00</b>                                                            |
|       | <b>Od pozostałych jednostek</b>                                                                                                 | <b>77 108,92</b>                                                   | <b>0,00</b>                                                            |
| VIII  | Wynik operacji finansowych                                                                                                      | 158 089,32                                                         | -189 949,73                                                            |
|       | <b>Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi</b>                                                               | <b>120 804,39</b>                                                  | <b>-161 731,05</b>                                                     |
|       | <b>Pozostałych</b>                                                                                                              | <b>37 284,93</b>                                                   | <b>-28 218,68</b>                                                      |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                         | 749 148,11                                                         | 497 316,84                                                             |
| X     | Wynik działalności bankowej                                                                                                     | 57 390 434,11                                                      | 54 660 055,29                                                          |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                  | 1 241 623,72                                                       | 1 205 057,55                                                           |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                     | 314 139,97                                                         | 332 474,17                                                             |
| XIII  | Koszty działania banku                                                                                                          | 26 205 185,31                                                      | 23 164 230,89                                                          |
|       | <b>Wynagrodzenia</b>                                                                                                            | <b>14 839 088,01</b>                                               | <b>13 237 869,86</b>                                                   |
|       | <b>Ubezpieczenia i inne świadczenia</b>                                                                                         | <b>3 473 365,84</b>                                                | <b>2 748 315,04</b>                                                    |
|       | <b>Inne</b>                                                                                                                     | <b>7 892 731,46</b>                                                | <b>7 178 045,99</b>                                                    |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                           | 916 230,07                                                         | 759 731,25                                                             |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                       | 24 218 715,75                                                      | 18 421 366,96                                                          |
|       | <b>Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe</b>                                                                      | <b>24 218 715,75</b>                                               | <b>18 421 366,96</b>                                                   |
|       | <b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>                                                                                | <b>0,00</b>                                                        | <b>0,00</b>                                                            |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                      | 13 451 626,76                                                      | 7 312 533,88                                                           |
|       | <b>Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe</b>                                                            | <b>13 451 626,76</b>                                               | <b>7 312 533,88</b>                                                    |
|       | <b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>                                                                                | <b>0,00</b>                                                        | <b>0,00</b>                                                            |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)                                                                                 | 10 767 088,99                                                      | 11 108 833,08                                                          |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                  | 20 429 413,49                                                      | 20 499 843,45                                                          |
| XIX   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Zyski nadzwyczajne                                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |

|       |                                                               |               |               |
|-------|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|       | Straty nadzwyczajne                                           | 0,00          | 0,00          |
| XX    | Zysk (strata) brutto                                          | 20 429 413,49 | 20 499 843,45 |
| XXI   | Podatek dochodowy                                             | 4 589 095,00  | 4 712 745,00  |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00          | 0,00          |
| XXIII | Zysk (strata) netto                                           | 15 840 318,49 | 15 787 098,45 |

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| 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 |
|------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| I    | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)               | 88 565 892,51                                                               | 72 576 608,78                                                                   |
|      | – korekty błędów podstawowych                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II   | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 88 565 892,51                                                               | 0,00                                                                            |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>         | <b>1 116 800,00</b>                                                         | <b>1 117 400,00</b>                                                             |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>                 | <b>-1 400,00</b>                                                            | <b>-600,00</b>                                                                  |
|      | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                  | <b>10 800,00</b>                                                            | <b>6 600,00</b>                                                                 |
|      | – emisji akcji                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – z dywidendy                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – z wpłat udziałów                                             | 6 600,00                                                                    | 3 400,00                                                                        |
|      | – z wpłat nowych członków                                      | 4 200,00                                                                    | 1 000,00                                                                        |
|      | – inne (zmiana moduło, korekta)                                | 0,00                                                                        | 2 200,00                                                                        |
|      | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                 | <b>12 200,00</b>                                                            | <b>7 200,00</b>                                                                 |
|      | – umorzenia akcji                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – wypowiedzenie udziałów przez członków                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – śmierć członków                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – rezygnacja z członkostwa                                     | 12 200,00                                                                   | 5 000,00                                                                        |
|      | – inne (zmiana moduło, korekta)                                | 0,00                                                                        | 2 200,00                                                                        |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                  | 1 115 400,00                                                                | 1 116 800,00                                                                    |
|      | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                  | 66 827 928,52                                                               | 55 172 992,68                                                                   |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>                   | <b>12 675 486,78</b>                                                        | <b>11 654 935,84</b>                                                            |
|      | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                  | <b>12 675 486,78</b>                                                        | <b>11 654 935,84</b>                                                            |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podziału zysku (ustawowo)                                    | 12 675 358,45                                                               | 11 654 107,13                                                                   |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)   | 12 675 358,45                                                               | 11 654 107,13                                                                   |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – wpłat wpisowego                                              | 15,00                                                                       | 25,00                                                                           |
|      | – zysk z lat ubiegłych                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – rozliczenia różnicy oproc. udziałów nar. zbiorczo            | 113,33                                                                      | 803,71                                                                          |
|      | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                 | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                                                                     |
|      | – pokrycia straty                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                    | 79 503 415,30                                                               | 66 827 928,52                                                                   |
|      | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu     | 399 746,69                                                                  | 97 224,12                                                                       |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>        | <b>182 213,09</b>                                                           | <b>302 522,57</b>                                                               |
|      | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                  | <b>369 178,31</b>                                                           | <b>496 744,74</b>                                                               |
|      | – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                  | 357 216,31                                                                  | 491 983,74                                                                      |
|      | – podatek odroczony dotyczący wyceny                           | 11 962,00                                                                   | 4 761,00                                                                        |
|      | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                 | <b>186 965,22</b>                                                           | <b>194 222,17</b>                                                               |
|      | – zbycia lub likwidacji środków trwałych                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                  | 116 194,22                                                                  | 114 519,17                                                                      |

|     |                                                                                          |                       |                      |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
|     | - podatek odroczony dotyczący wyceny                                                     | 70 771,00             | 79 703,00            |
|     | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu                                 | 581 959,78            | 399 746,69           |
|     | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                                     | 4 350 000,00          | 2 350 000,00         |
|     | <b>Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>                                         | <b>3 000 000,00</b>   | <b>2 000 000,00</b>  |
|     | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                                            | <b>3 000 000,00</b>   | <b>2 000 000,00</b>  |
|     | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                                       | 7 350 000,00          | 4 350 000,00         |
|     | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                               | 84 318,85             | 84 318,85            |
|     | <b>Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>                               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                                            | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                 | 84 318,85             | 84 318,85            |
|     | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 15 787 098,45         | 13 754 673,13        |
|     | <b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                           | <b>15 787 098,45</b>  | <b>0,00</b>          |
|     | - korekty błędów podstawowych                                                            | 0,00                  | 0,00                 |
|     | <b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>                             | <b>15 787 098,45</b>  | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>                                                      | <b>-15 422 915,23</b> | <b>0,00</b>          |
|     | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                                            | <b>364 183,22</b>     | <b>0,00</b>          |
|     | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                         | 364 183,22            | 0,00                 |
|     | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                                           | <b>15 787 098,45</b>  | <b>13 754 673,13</b> |
|     | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                  | 12 675 358,45         | 11 654 107,13        |
|     | - przekazania zysku na dywidendę                                                         | 111 740,00            | 100 566,00           |
|     | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka                                           | 3 000 000,00          | 2 000 000,00         |
|     | <b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                             | <b>364 183,22</b>     | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | - korekty błędów podstawowych                                                            | 0,00                  | 0,00                 |
|     | <b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Zmiana straty z lat ubiegłych</b>                                                     | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Zwiększenie (z tytułu)</b>                                                            | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                       | 0,00                  | 0,00                 |
|     | <b>Zmniejszenie (z tytułu)</b>                                                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | - pokrycie straty                                                                        | 0,00                  | 0,00                 |
|     | <b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                    | <b>364 183,22</b>     | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Wynik netto</b>                                                                       | <b>15 840 318,49</b>  | <b>15 787 098,45</b> |
|     | <b>Zysk netto</b>                                                                        | <b>15 840 318,49</b>  | <b>15 787 098,45</b> |
|     | <b>Strata netto</b>                                                                      | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
|     | <b>Odpisy z zysku</b>                                                                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
| III | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                           | 104 839 595,64        | 88 565 892,51        |
| IV  | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 104 727 915,64        | 88 454 152,51        |

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| poz. | Wyszczególnienie:                                        | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| A    | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 3 329 930,90                                                       | -1 316 113,58                                                          |
| I    | Zysk (strata) netto                                      | 15 840 318,49                                                      | 15 787 098,45                                                          |
| II   | Korekty razem:                                           | -12 510 387,59                                                     | -17 103 212,03                                                         |
| 1.   | <b>Amortyzacja</b>                                       | <b>916 230,07</b>                                                  | <b>759 731,25</b>                                                      |



|     |                                                                                                                                |                 |                |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| 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                                                                                                            | 2 149 663,21    | 4 021 463,37   |
| 6.  | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | -123 362 668,52 | -24 807 420,87 |
| 7.  | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | -32 640 789,71  | -18 900 867,22 |
| 8.  | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | 8 395 241,05    | -42 917 973,46 |
| 9.  | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przewrzczeniem odkupu                         | 0,00            | 0,00           |
| 10. | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | 416 021,39      | 8 609 319,21   |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | 3 326 147,24    | 44 470,99      |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 139 114 052,82  | 52 457 677,77  |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przewrzczeniem odkupu                         | 0,00            | 0,00           |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | 0,00            | 0,00           |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | -11 766 346,50  | 5 669 593,09   |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 1 040 938,02    | -1 711 048,31  |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | -82 704,14      | -28 357,57     |
| 18. | Inne korekty                                                                                                                   | -16 172,52      | -299 800,28    |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                                    | 3 329 930,90    | -1 316 113,58  |
| B   | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                     | 960 342,83      | 677 138,65     |
| I   | Wpływy                                                                                                                         | 1 748 609,14    | 14 019 446,75  |
| 1.  | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 0,00            | 0,00           |
| 2.  | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 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)  | 1 570 677,74    | 14 013 250,00  |
| 5.  | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | 177 931,40      | 6 196,75       |
| 6.  | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 0,00            | 0,00           |
| II  | Wydatki                                                                                                                        | 788 266,31      | 13 342 308,10  |
| 1.  | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0,00            | 0,00           |
| 2.  | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 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            | 12 100 000,03  |
| 5.  | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 788 266,31      | 1 242 308,07   |
| 6.  | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00            | 0,00           |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)                                                                  | 960 342,83      | 677 138,65     |
| C   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                                                                        | 10 800,00       | -50 940,00     |
| I   | Wpływy                                                                                                                         | 10 800,00       | 6 600,00       |
| 1.  | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 0,00            | 0,00           |
| 2.  | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00            | 0,00           |
| 3.  | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych                                                       | 0,00            | 0,00           |

|     |                                                                                   |               |               |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 4.  | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                    | 0,00          | 0,00          |
| 5.  | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | 10 800,00     | 6 600,00      |
| 6.  | Inne wpływy finansowe                                                             | 0,00          | 0,00          |
| II  | Wydatki                                                                           | 0,00          | 57 540,00     |
| 1.  | Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | 0,00          | 0,00          |
| 2.  | Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00          | 0,00          |
| 3.  | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | 0,00          | 0,00          |
| 4.  | Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                            | 0,00          | 0,00          |
| 5.  | Pratności 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          | 57 540,00     |
| 8.  | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 0,00          | 0,00          |
| 9.  | Nabycie akcji własnych                                                            | 0,00          | 0,00          |
| 10. | Inne wydatki finansowe                                                            | 0,00          | 0,00          |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)                        | 10 800,00     | -50 940,00    |
| D   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | 4 301 073,73  | -689 914,93   |
| E   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                 | 4 301 073,73  | -689 914,93   |
|     | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | 0,00          | 0,00          |
| F   | Środki pieniężne na początek okresu                                               | 42 749 302,34 | 43 439 317,27 |
| G   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                    | 47 050 376,07 | 42 749 402,34 |
|     | – o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | 2 174 994,53  | 2 256 898,48  |

**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\_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                                                                                                                          | 20 429 413,49 |
| 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                                                                                                    | 16 125 709,30 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych                                                          | 22 595 559,56 |
| 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                                                                                         | 6 960 483,84  |

|                                                                                                         |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych</b> | <b>7 315 028,29</b>  |
| <b>H. Strata z lat ubiegłych</b>                                                                        | <b>0,00</b>          |
| <b>I. Inne zmiany podstawy opodatkowania</b>                                                            | <b>37 200,00</b>     |
| <b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>                                                   | <b>26 507 519,00</b> |
| <b>K. Podatek dochodowy</b>                                                                             | <b>5 036 429,00</b>  |