

# 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                | 2026-06-09                                                       |
| 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 | Bank Spółdzielczy w Bieczu |
|-------------|----------------------------|

#### Siedziba

|             |             |
|-------------|-------------|
| Województwo | Małopolskie |
|-------------|-------------|

|        |         |
|--------|---------|
| Powiat | Gorlice |
|--------|---------|

|       |       |
|-------|-------|
| Gmina | Biecz |
|-------|-------|

|             |       |
|-------------|-------|
| Miejscowość | Biecz |
|-------------|-------|

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Identyfikator podatkowy NIP | 6850007150 |
|-----------------------------|------------|

|           |            |
|-----------|------------|
| Numer KRS | 0000124228 |
|-----------|------------|

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem Banku przedmiotdziałalności Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych nażądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielaniekredytów,udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeńpieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe,wydawanie kart płatniczychoraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie ipotwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie wdokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierówwartościowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje iprawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

|          |            |          |            |
|----------|------------|----------|------------|
| Okres od | 2025-01-01 | Okres do | 2025-12-31 |
|----------|------------|----------|------------|

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

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

### Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

TAK

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności**

nie dotyczy

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

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

2

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

nie dotyczy

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z polityką rachunkowości Banku stosowane są następujące metody wyceny: środki pieniężne-według wartości nominalnej; - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej powiększone o należne odsetki, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące w zakresie odsetek.; - aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według 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, naliczone odsetki, dyskonto i premia ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji; krótkoterminowe ; - aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej ( po aktualizacji wyceny środków trwałych ), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne , a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank stosuje amortyzację jednorazową w przypadku środków o wartości do 6 tys.zł, powyżej tej kwoty- amortyzację liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym planem amortyzacji; - aktywa należne za długi wyceniane są według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych, w przypadku gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne w wartości nominalnej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości tj. art.43 oraz rozdziału 5 rozporządzenia MF w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty z wiązane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza dochody lub koszty dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenia lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy na poziomie 0,05%sumy bilansowej Banku, kapitał własny na poziomie powyżej 1,5 % tego kapitału.

#### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości (wg wzoru z załącznika nr 2) oraz załącznika do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania; Bilans; Rachunek zysków i strat; Pozycje pozabilansowe; Zestawienie zmian w kapitale własnym; Rachunek przepływów pieniężnych; Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisane jest podpisem elektronicznym przez Głównego Księgowego, Prezesa, dwóch Wiceprezesów i Członka Zarządu.

#### pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, nie posiada aktywów wycenianych w wartości godziwej rynkowej. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących.

#### 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 wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### 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 |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 69126.00                                              | powyższa kwota wyrażona jest w wartości brutto.                     |
| 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                                     |

|         |                                                           |
|---------|-----------------------------------------------------------|
| 1902.81 | powyższa kwota dotyczy kosztów szkoleń pracowników Banku. |
|---------|-----------------------------------------------------------|

**Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
157.70

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

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

# BILANS

| poz.  | AKTYWA                                                                                           | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | <b>Aktywa razem</b>                                                                              | 1 473 104 644,54                                                            | 1 314 472 845,43                                                                |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | 15 030 167,14                                                               | 19 396 070,76                                                                   |
|       | W rachunku bieżącym                                                                              | 0,00                                                                        | 19 396 070,76                                                                   |
|       | Rezerwa obowiązkowa                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Inne środki                                                                                      | 15 030 167,14                                                               | 0,00                                                                            |
| II    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| III   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | 193 466 553,04                                                              | 179 190 400,01                                                                  |
|       | W rachunku bieżącym                                                                              | 51 780 890,77                                                               | 68 172 902,65                                                                   |
|       | Terminowe                                                                                        | 141 685 662,27                                                              | 111 017 497,36                                                                  |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | 157 957 856,56                                                              | 170 640 235,08                                                                  |
|       | W rachunku bieżącym                                                                              | 14 203 860,22                                                               | 14 126 115,97                                                                   |
|       | Terminowe                                                                                        | 143 753 996,34                                                              | 156 514 119,11                                                                  |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | 113 587 815,95                                                              | 132 516 879,21                                                                  |
|       | W rachunku bieżącym                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Terminowe                                                                                        | 113 587 815,95                                                              | 132 516 879,21                                                                  |
| VI    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | 974 215 207,80                                                              | 798 099 260,45                                                                  |
|       | Banków                                                                                           | 420 839 422,28                                                              | 370 087 400,33                                                                  |
|       | Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                            | 551 080 998,44                                                              | 423 411 541,88                                                                  |
|       | Pozostałe                                                                                        | 2 294 787,08                                                                | 4 600 318,24                                                                    |
| VIII  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| IX    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 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>                                                    | 2 902 000,25                                                                | 2 902 000,25                                                                    |
|       | W instytucjach finansowych                                                                       | 2 900 000,25                                                                | 2 902 000,25                                                                    |
|       | W pozostałych jednostkach                                                                        | 2 000,00                                                                    | 0,00                                                                            |
| XII   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIII  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | 206 611,89                                                                  | 361 189,21                                                                      |
|       | – wartość firmy                                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | 8 809 068,33                                                                | 7 540 121,56                                                                    |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | 2 938 842,18                                                                | 466 350,83                                                                      |
|       | Przejęte aktywa – do zbycia                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Pozostałe                                                                                        | 2 938 842,18                                                                | 466 350,83                                                                      |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | 3 849 107,05                                                                | 3 156 135,81                                                                    |
|       | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                  | 3 809 668,00                                                                | 3 066 730,00                                                                    |
|       | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                             | 39 439,05                                                                   | 89 405,81                                                                       |
| XVII  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | 141 414,35                                                                  | 204 202,26                                                                      |
| XVIII | <b>Akcje własne</b>                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

| poz.  | PASYWA                                                                                                 | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | <b>Pasywa razem</b>                                                                                    | 1 473 104 644,54                                                            | 1 314 472 845,43                                                                |
| I     | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>                                                          | 1 639 814,59                                                                | 0,00                                                                            |
| II    | W rachunku bieżącym                                                                                    | 1 558 254,83                                                                | 0,00                                                                            |
|       | Terminowe                                                                                              | 81 559,76                                                                   | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                                                       | 1 153 031 359,13                                                            | 1 034 071 188,98                                                                |
|       | Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                                       | 972 162 753,45                                                              | 883 395 308,32                                                                  |
|       | bieżące                                                                                                | 450 270 396,11                                                              | 393 968 922,29                                                                  |
| III   | terminowe                                                                                              | 521 892 357,34                                                              | 489 426 386,03                                                                  |
|       | Pozostałe, w tym:                                                                                      | 180 868 605,68                                                              | 150 675 880,66                                                                  |
|       | bieżące                                                                                                | 151 464 209,46                                                              | 132 543 201,21                                                                  |
|       | terminowe                                                                                              | 29 404 396,22                                                               | 18 132 679,45                                                                   |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>                                                          | 150 519 300,88                                                              | 139 357 667,21                                                                  |
| IV    | Bieżące                                                                                                | 146 450 156,71                                                              | 135 542 821,66                                                                  |
|       | Terminowe                                                                                              | 4 069 144,17                                                                | 3 814 845,55                                                                    |
| V     | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów<br/>wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VI    | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów<br/>wartościowych</b>                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>                                                          | 2 140 246,26                                                                | 2 720 357,78                                                                    |
|       | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>                                                          | 2 088 344,80                                                                | 2 221 209,03                                                                    |
| IX    | Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                                     | 2 440,10                                                                    | 0,00                                                                            |
|       | Ujemna wartość firmy                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                                        | 2 085 904,70                                                                | 2 221 209,03                                                                    |
|       | <b>Rezerwy</b>                                                                                         | 26 424 671,82                                                               | 20 619 546,99                                                                   |
| X     | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                       | 4 623 394,00                                                                | 2 977 545,00                                                                    |
|       | Pozostałe rezerwy                                                                                      | 21 801 277,82                                                               | 17 642 001,99                                                                   |
| XI    | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                                    | 3 401 700,00                                                                | 3 235 200,00                                                                    |
| XIII  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                                                      | 85 797 600,00                                                               | 60 380 792,04                                                                   |
| XIV   | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                                                         | 949 040,52                                                                  | 949 040,52                                                                      |
|       | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>                                                         | 24 400 000,00                                                               | 20 200 000,00                                                                   |
| XV    | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                                      | 24 200 000,00                                                               | 20 000 000,00                                                                   |
|       | Pozostałe                                                                                              | 200 000,00                                                                  | 200 000,00                                                                      |
| XVI   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVII  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                             | 22 712 566,54                                                               | 30 717 842,88                                                                   |
| XVIII | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego<br/>(wielkość ujemna)</b>                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                                      | 41.64                                                                       | 26.13                                                                           |

## POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie:                                   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|      | <b>Kwoty pozycji</b>                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b> | 158 415 738,97                                                              | 102 335 523,57                                                                  |
|      | Zobowiązania udzielone:                             | 42 932 607,92                                                               | 42 655 618,79                                                                   |
| I    | finansowe                                           | 24 658 838,84                                                               | 25 380 393,91                                                                   |
|      | gwarancyjne                                         | 18 273 769,08                                                               | 17 275 224,88                                                                   |
|      | Zobowiązania otrzymane:                             | 115 483 131,05                                                              | 59 679 904,78                                                                   |

|            |                                                                    |                |                |
|------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|            | finansowe                                                          | 0,00           | 0,00           |
|            | gwarancyjne                                                        | 115 483 131,05 | 59 679 904,78  |
| <b>II</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | 0,00           | 0,00           |
| <b>III</b> | <b>Pozostałe</b>                                                   | 134 553 917,66 | 140 878 672,91 |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz.         | Wyszczególnienie                                                                                                                       | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|              | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | 82 621 497,61                                                      | 79 565 343,30                                                          |
| <b>I</b>     | Od sektora finansowego                                                                                                                 | 8 689 667,45                                                       | 8 341 746,43                                                           |
|              | Od sektora niefinansowego                                                                                                              | 17 102 095,62                                                      | 17 537 614,06                                                          |
|              | Od sektora budżetowego                                                                                                                 | 7 478 442,22                                                       | 7 834 436,20                                                           |
|              | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                       | 49 351 292,32                                                      | 45 851 546,61                                                          |
|              |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|              | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | 20 459 403,50                                                      | 20 630 879,82                                                          |
| <b>II</b>    | Od sektora finansowego                                                                                                                 | 1 149,35                                                           | 4,07                                                                   |
|              | Od sektora niefinansowego                                                                                                              | 18 021 505,95                                                      | 17 565 677,76                                                          |
|              | Od sektora budżetowego                                                                                                                 | 2 436 748,20                                                       | 3 065 197,99                                                           |
|              |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| <b>III</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | 62 162 094,11                                                      | 58 934 463,48                                                          |
| <b>IV</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                     | 8 510 713,90                                                       | 7 270 842,14                                                           |
| <b>V</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                 | 1 776 401,24                                                       | 1 608 385,99                                                           |
| <b>VI</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | 6 734 312,66                                                       | 5 662 456,15                                                           |
|              | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| <b>VII</b>   | Od jednostek zależnych                                                                                                                 | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              | Od jednostek współzależnych                                                                                                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              | Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                           | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              | Od pozostałych jednostek                                                                                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|              | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                      | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| <b>VIII</b>  | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                             | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              | Pozostałych                                                                                                                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| <b>IX</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | 470 348,86                                                         | 370 463,20                                                             |
| <b>X</b>     | <b>Wynik działalności bankowej</b>                                                                                                     | 69 366 755,63                                                      | 64 967 382,83                                                          |
| <b>XI</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | 905 728,45                                                         | 1 255 738,31                                                           |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | 111 470,11                                                         | 260 071,85                                                             |
|              | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | 32 526 030,73                                                      | 26 878 552,69                                                          |
| <b>XIII</b>  | Wynagrodzenia                                                                                                                          | 21 930 826,59                                                      | 19 092 995,67                                                          |
|              | Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                       | 3 537 299,24                                                       | 3 007 333,40                                                           |
|              | Inne                                                                                                                                   | 7 057 904,90                                                       | 4 778 223,62                                                           |
| <b>XIV</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | 1 682 693,90                                                       | 1 286 906,20                                                           |
|              | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | 67 670 374,40                                                      | 64 045 916,97                                                          |
| <b>XV</b>    | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                    | 67 670 374,40                                                      | 64 045 916,97                                                          |
|              | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|              | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | 60 292 527,60                                                      | 64 218 512,45                                                          |
| <b>XVI</b>   | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                          | 60 292 527,60                                                      | 64 218 512,45                                                          |
|              | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|              |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| <b>XVII</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | 7 377 846,80                                                       | -172 595,48                                                            |
| <b>XVIII</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | 28 574 442,54                                                      | 37 970 185,88                                                          |
| <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    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                          | 28 574 442,54 | 37 970 185,88 |
| XXI   | <b>Podatek dochodowy</b>                                             | 5 861 876,00  | 7 252 343,00  |
| XXII  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b> | 0,00          | 0,00          |
| XXIII | <b>Zysk (strata) netto</b>                                           | 22 712 566,54 | 30 717 842,88 |

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie:                                                     | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| I    | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>               | 115 482 875,44                                                     | 85 827 133,93                                                          |
|      | – korekty błędów podstawowych                                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| II   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> | 115 482 875,44                                                     | 85 827 133,93                                                          |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                       | 3 235 200,00                                                       | 3 442 200,00                                                           |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                               | 166 500,00                                                         | -207 000,00                                                            |
|      | zwiększenia (z tytułu)                                                | 251 099,84                                                         | 239 434,59                                                             |
|      | – emisji akcji                                                        | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | dywidenda                                                             | 32 392,71                                                          | 79 351,09                                                              |
|      | wpłat udziałów                                                        | 69 607,13                                                          | 0,00                                                                   |
|      | wpłat nowych członków                                                 | 149 100,00                                                         | 160 083,50                                                             |
|      | zmniejszenia (z tytułu)                                               | 84 599,84                                                          | 446 434,59                                                             |
|      | – umorzenia akcji                                                     | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | wypowiedzenia udziałów                                                | 21 811,93                                                          | 359 518,53                                                             |
|      | subskrybowany                                                         | 62 787,91                                                          | 86 916,06                                                              |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                  | 3 401 700,00                                                       | 3 235 200,00                                                           |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                  | 60 380 792,04                                                      | 41 284 740,00                                                          |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                 | 25 416 807,96                                                      | 19 096 052,04                                                          |
|      | zwiększenia (z tytułu)                                                | 25 416 807,96                                                      | 19 096 052,04                                                          |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – podziału zysku (ustawowo)                                           | 25 416 207,96                                                      | 18 250 000,00                                                          |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)          | 0,00                                                               | 845 692,04                                                             |
|      | wpisowe                                                               | 600,00                                                             | 360,00                                                                 |
|      | zmniejszenia (z tytułu)                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – pokrycia straty                                                     | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                    | 85 797 600,00                                                      | 60 380 792,04                                                          |
|      | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>     | 949 040,52                                                         | 949 040,52                                                             |
|      | 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>       | 949 040,52                                                         | 949 040,52                                                             |
|      | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>           | 20 000 000,00                                                      | 20 000 000,00                                                          |
|      | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                             | 4 200 000,00                                                       | 0,00                                                                   |
|      | zwiększenie (z tytułu)                                                | 4 200 000,00                                                       | 0,00                                                                   |
|      | z podziału zysku                                                      | 4 200 000,00                                                       | 0,00                                                                   |
|      | zmniejszenie (z tytułu)                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>             | 24 200 000,00                                                      | 20 000 000,00                                                          |
|      | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek</b>            | 200 000,00                                                         | 200 000,00                                                             |



|            |                                                                                                 |                |                |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|            | <b>okresu</b>                                                                                   |                |                |
|            | 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                                        | 200 000,00     | 200 000,00     |
|            | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                         | 30 717 842,88  | 19 105 461,37  |
|            | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                         | 30 717 842,88  | 19 105 461,37  |
|            | – korekty błędów podstawowych                                                                   | 0,00           | 845 692,04     |
|            | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                           | 30 717 842,88  | 19 951 153,41  |
|            | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                                    | -30 717 842,88 | -19 951 153,41 |
|            | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | 0,00           | 0,00           |
|            | – podziału zysku z lat ubiegłych                                                                | 0,00           | 0,00           |
|            | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | 30 717 842,88  | 19 951 153,41  |
|            | działalność społeczna                                                                           | 702 175,40     | 462 995,50     |
|            | dywidenda                                                                                       | 399 459,52     | 392 465,87     |
|            | fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka                                                       | 29 616 207,96  | 18 250 000,00  |
|            | fundusz zasobowy                                                                                | 0,00           | 845 692,04     |
|            | 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           |
|            | - pokrycie straty                                                                               | 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>                                                                              | 22 712 566,54  | 30 717 842,88  |
|            | Zysk netto                                                                                      | 22 712 566,54  | 30 717 842,88  |
|            | Strata netto                                                                                    | 0,00           | 0,00           |
|            | Odpisy z zysku                                                                                  | 0,00           | 0,00           |
| <b>III</b> | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | 137 260 907,06 | 115 482 875,44 |
| <b>IV</b>  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 136 548 340,52 | 114 381 240,52 |

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| poz.      | Wyszczególnienie:                                                                                      | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>A</b>  | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                        | 3 113 407,56                                                       | 23 803 455,44                                                          |
| <b>I</b>  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                             | 22 712 566,54                                                      | 30 717 842,88                                                          |
| <b>II</b> | <b>Korekty razem:</b>                                                                                  | -19 599 158,98                                                     | -6 914 387,44                                                          |
| 1.        | Amortyzacja                                                                                            | 1 682 693,90                                                       | 1 286 906,20                                                           |
| 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                                                                                    | 5 805 124,83                                                       | 3 830 227,85                                                           |
| 6.        | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                           | -176 115 947,35                                                    | -108 402 715,17                                                        |
| 7.        | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                         | -10 465 652,21                                                     | -9 343 687,59                                                          |
| 8.        | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                | 31 611 441,78                                                      | -19 642 884,27                                                         |
| 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                                                                              | 1 639 814,59         | 0,00                 |
| 12.        | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 130 121 803,82       | 121 193 662,66       |
| 13.        | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | 0,00                 | 0,00                 |
| 14.        | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
| 15.        | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | -580 111,52          | 802 355,80           |
| 16.        | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | -690 531,14          | -757 203,26          |
| 17.        | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | -135 304,33          | 58 025,19            |
| 18.        | Inne korekty                                                                                                                   | -2 472 491,35        | 4 060 925,15         |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>3 113 407,56</b>  | <b>23 803 455,44</b> |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>-2 797 063,35</b> | <b>-2 195 719,34</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>2 797 063,35</b>  | <b>2 195 719,34</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                                                   | 2 797 063,35         | 2 195 719,34         |
| 6.         | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>                                                           | <b>-2 797 063,35</b> | <b>-2 195 719,34</b> |
| <b>C</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                 | <b>-871 747,01</b>   | <b>-975 185,31</b>   |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>219 307,13</b>    | <b>160 443,50</b>    |
| 1.         | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.         | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.         | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych                                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| 4.         | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 5.         | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                                                               | 218 707,13           | 160 083,50           |
| 6.         | Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 600,00               | 360,00               |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>1 091 054,14</b>  | <b>1 135 628,81</b>  |
| 1.         | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.         | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.         | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych                                                         | 0,00                 | 0,00                 |

|            |                                                                         |                       |                       |
|------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 4.         | Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| 5.         | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                 | 0,00                  | 0,00                  |
| 6.         | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                         | 0,00                  | 0,00                  |
| 7.         | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                           | 388 878,74            | 672 633,31            |
| 8.         | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 702 175,40            | 462 995,50            |
| 9.         | Nabycie akcji własnych                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| 10.        | Inne wydatki finansowe                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>       | <b>-871 747,01</b>    | <b>-975 185,31</b>    |
| <b>D</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>             | <b>-555 402,80</b>    | <b>20 632 550,79</b>  |
| <b>E</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>                | <b>-555 402,80</b>    | <b>20 632 550,79</b>  |
|            | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych            | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>F</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                              | <b>121 573 975,60</b> | <b>100 941 424,81</b> |
| <b>G</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>                   | <b>121 018 572,80</b> | <b>121 573 975,60</b> |
|            | – o ograniczonej możliwości dysponowania                                | 49 481 397,67         | 49 297 064,15         |

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Informacja\_Dodatkowa\_2025\_sign2\_a.pdf

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

|                                                                                                                                                              | <b>Rok bieżący</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok                                                                                                                          | 28 574 442,54      |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)               | 60 282 646,59      |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym                                                                                                    | 16 475 604,71      |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych                                                          | 44 143 818,02      |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 63 470 137,59      |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku                                                                                         | 12 064 037,06      |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych                                                             | 45 185 969,85      |
| H. Strata z lat ubiegłych                                                                                                                                    | 0,00               |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania                                                                                                                        | -208 400,15        |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                               | 26 099 814,00      |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                         | 4 958 965,00       |