

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O  
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW**

**Nagłówek sprawozdania finansowego**

|                                                           |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie | 2024-01-01                                                      |
| Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie    | 2024-12-31                                                      |
| Data sporządzenia sprawozdania finansowego                | 2025-05-07                                                      |
| Kod Sprawozdania                                          | SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4) |
| Wariant Sprawozdania                                      | 1                                                               |

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

**Dane identyfikujące jednostkę**

|                             |                              |
|-----------------------------|------------------------------|
| Nazwa i siedziba banku      |                              |
| Nazwa Firmy                 | Bank Spółdzielczy w Będzinie |
| Siedziba                    |                              |
| Województwo                 | Śląskie                      |
| Powiat                      | Będziński                    |
| Gmina                       | Będzin                       |
| Miejscowość                 | Będzin                       |
| Identyfikator podatkowy NIP | 6250010528                   |
| Numer KRS                   | 0000114646                   |

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania obejmuje czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu

**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**

**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),

środki pieniężne Bank wycenia wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane 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; wartości niematerialne Bank wykazuje w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące. Amortyzację Bank nalicza metodą liniową; rzeczowe aktywa trwałe, Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Amortyzację Bank nalicza metodą liniową bądź degresywną; aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych; zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów; Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z zał. nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe składa się z: wprowadzenia do sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat, pozycji pozabilansowych, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych, który został sporządzony metodą pośrednią, rozliczenia różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, dodatkowych informacji i objaśnień. Sprawozdanie zostało sporządzone w postaci elektronicznej w formacie XML i podpisane podpisem kwalifikowanym przez osobę, której powierzono prowadzenia ksiąg rachunkowych i wszystkich członków Zarządu.

pozostałe

1. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. 2. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 3. Bank dokonuje odpisów należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe są równe kwotom

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Informacje dotyczące rachunku przepływów pieniężnych zostały zawarte w punkcie 52 informacji dodatkowej. Bank dokonał zmiany prezentacji pozycji pozostałe w pozycjach pozabilansowych. Aktualnie Bank wykazuje tylko zabezpieczenia, które mogą pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych. Dane zostały zaprezentowane w punkcie 38 informacji

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                                                                          |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 33210.00                                              | Badanie zostało zlecone i przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie na podstawie umowy z dnia |

|                              |                                                                                                                                               |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | <b>29.11.2024r.Kluczowy Biegły Rewident - Ewelina Dudkiewicz nr PIBR 13758.Pokazano cenę brutto za badanie.</b>                               |
| Inne usługi poświadczające   | Informacja o innych usługach poświadczających                                                                                                 |
| <b>0.00</b>                  | <b>nie wystąpiły</b>                                                                                                                          |
| usługi doradztwa podatkowego | Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego                                                                                                     |
| <b>0.00</b>                  | <b>nie wystąpiły</b>                                                                                                                          |
| pozostałe usługi             | Opis do kwoty pozostałych usług                                                                                                               |
| <b>3936.00</b>               | <b>szkolenie przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie. Pokazano cenę brutto za szkolenie.</b> |

**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 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | Aktywa razem                                                                              | 307 184 701,26                                                              | 217 727 825,07                                                                  |
| I     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 3 943 062,37                                                                | 3 052 038,67                                                                    |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 3 943 062,37                                                                | 3 052 038,67                                                                    |
|       | <b>Rezerwa obowiązkowa</b>                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Inne środki</b>                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| III   | Należności od sektora finansowego                                                         | 80 977 007,70                                                               | 56 709 644,35                                                                   |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 8 146 738,97                                                                | 20 771 844,41                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 72 830 268,73                                                               | 35 937 799,94                                                                   |
| IV    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 61 220 369,64                                                               | 56 047 324,81                                                                   |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 1 986 574,52                                                                | 1 805 193,16                                                                    |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 59 233 795,12                                                               | 54 242 131,65                                                                   |
| V     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 26 676 136,80                                                               | 25 107 870,95                                                                   |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 26 676 136,80                                                               | 25 107 870,95                                                                   |
| VI    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 128 684 924,05                                                              | 71 135 232,69                                                                   |
|       | <b>Banków</b>                                                                             | 91 882 465,99                                                               | 33 885 709,64                                                                   |
|       | <b>Budżetu Państwa i budżetów terenowych</b>                                              | 36 802 458,06                                                               | 37 249 523,05                                                                   |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 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                                                    | 1 937 007,39                                                                | 1 934 852,79                                                                    |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 1 937 007,39                                                                | 1 934 852,79                                                                    |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIII  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                   | 41 730,81                                                                   | 5 105,55                                                                        |
|       | – wartość firmy                                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIV   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 3 180 434,37                                                                | 3 185 840,43                                                                    |
| XV    | Inne aktywa                                                                               | 200 072,50                                                                  | 292 098,48                                                                      |
|       | <b>Przejęte aktywa – do zbycia</b>                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                          | 200 072,50                                                                  | 292 098,48                                                                      |
| XVI   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 323 955,63                                                                  | 257 816,35                                                                      |
|       | <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                    | 295 895,00                                                                  | 231 986,00                                                                      |
|       | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe</b>                                               | 28 060,63                                                                   | 25 830,35                                                                       |
| XVII  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 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                                                                                   | 307 184 701,26                                                              | 217 727 825,07                                                                  |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                         | 450,65                                                                      | 450,65                                                                          |
| II    | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                     | 450,65                                                                      | 450,65                                                                          |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                      | 151 692 397,04                                                              | 132 028 541,23                                                                  |
|       | <b>Rachunki oszczędnościowe, w tym:</b>                                                        | 66 400 508,92                                                               | 58 546 328,43                                                                   |
|       | <b>bieżące</b>                                                                                 | 45 626 963,14                                                               | 41 773 602,10                                                                   |
|       | <b>terminowe</b>                                                                               | 20 773 545,78                                                               | 16 772 726,33                                                                   |
|       | <b>Pozostałe, w tym:</b>                                                                       | 85 291 888,12                                                               | 73 482 212,80                                                                   |
|       | <b>bieżące</b>                                                                                 | 50 198 777,22                                                               | 48 718 223,55                                                                   |
|       | <b>terminowe</b>                                                                               | 35 093 110,90                                                               | 24 763 989,25                                                                   |
|       | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                         | 121 598 016,78                                                              | 58 665 444,22                                                                   |
| IV    | <b>Bieżące</b>                                                                                 | 117 288 309,11                                                              | 56 896 292,00                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                               | 4 309 707,67                                                                | 1 769 152,22                                                                    |
| 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                                                         | 3 459 526,51                                                                | 1 303 857,05                                                                    |
|       | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                         | 101 282,11                                                                  | 91 076,73                                                                       |
| IX    | <b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>                                                      | 82 592,37                                                                   | 68 923,54                                                                       |
|       | <b>Ujemna wartość firmy</b>                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów</b>                                         | 18 689,74                                                                   | 22 153,19                                                                       |
|       | Rezerwy                                                                                        | 2 111 223,24                                                                | 1 935 180,54                                                                    |
| X     | <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                        | 420 887,00                                                                  | 458 435,00                                                                      |
|       | <b>Pozostałe rezerwy</b>                                                                       | 1 690 336,24                                                                | 1 476 745,54                                                                    |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                   | 466 200,00                                                                  | 377 600,00                                                                      |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                     | 22 739 211,32                                                               | 17 736 792,73                                                                   |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                        | -948 700,15                                                                 | -1 084 426,67                                                                   |
|       | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                        | 1 170 000,00                                                                | 1 120 000,00                                                                    |
| XV    | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego</b>                                                       | 1 170 000,00                                                                | 1 120 000,00                                                                    |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                            | 4 795 093,76                                                                | 5 553 308,59                                                                    |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość<br>ujemna)                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                     | 27.43                                                                       | 24.03                                                                           |

## 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 | 10 052 500,10                                                               | 6 977 880,33                                                                    |
|      | <b>Zobowiązania udzielone:</b>               | 10 052 500,10                                                               | 6 977 880,33                                                                    |
| I    | <b>finansowe</b>                             | 9 859 800,10                                                                | 6 726 280,33                                                                    |
|      | <b>gwarancyjne</b>                           | 192 700,00                                                                  | 251 600,00                                                                      |
|      | <b>Zobowiązania otrzymane:</b>               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|     |                                                             |               |               |
|-----|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|     | <b>finansowe</b>                                            | 0,00          | 0,00          |
|     | <b>gwarancyjne</b>                                          | 0,00          | 0,00          |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00          | 0,00          |
| III | Pozostałe                                                   | 26 979 011,17 | 62 566 116,59 |

## 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                                                                                                      | 15 232 667,26                                                      | 16 089 977,64                                                          |
|       | <b>Od sektora finansowego</b>                                                                                                   | 2 259 901,97                                                       | 2 556 500,39                                                           |
|       | <b>Od sektora niefinansowego</b>                                                                                                | 5 063 391,27                                                       | 5 541 033,83                                                           |
|       | <b>Od sektora budżetowego</b>                                                                                                   | 1 533 447,48                                                       | 1 351 384,61                                                           |
|       | <b>Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu</b>                                                                         | 6 375 926,54                                                       | 6 641 058,81                                                           |
| II    | Koszty odsetek                                                                                                                  | 4 335 657,59                                                       | 4 716 124,24                                                           |
|       | <b>Od sektora finansowego</b>                                                                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Od sektora niefinansowego</b>                                                                                                | 2 413 479,60                                                       | 2 286 200,20                                                           |
|       | <b>Od sektora budżetowego</b>                                                                                                   | 1 922 177,99                                                       | 2 429 924,04                                                           |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                   | 10 897 009,67                                                      | 11 373 853,40                                                          |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                     | 2 422 183,91                                                       | 2 538 261,41                                                           |
| V     | Koszty prowizji                                                                                                                 | 189 961,32                                                         | 185 581,06                                                             |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                  | 2 232 222,59                                                       | 2 352 680,35                                                           |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 743,70                                                             | 1 050,75                                                               |
|       | <b>Od jednostek zależnych</b>                                                                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Od jednostek współzależnych</b>                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Od jednostek stowarzyszonych</b>                                                                                             | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Od pozostałych jednostek</b>                                                                                                 | 743,70                                                             | 1 050,75                                                               |
| VIII  | Wynik operacji finansowych                                                                                                      | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi</b>                                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Pozostałych</b>                                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                         | 30 577,57                                                          | 21 562,77                                                              |
| X     | Wynik działalności bankowej                                                                                                     | 13 160 553,53                                                      | 13 749 147,27                                                          |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                  | 578 203,82                                                         | 521 542,64                                                             |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                     | 172 825,70                                                         | 95 185,98                                                              |
| XIII  | Koszty działania banku                                                                                                          | 7 245 309,72                                                       | 6 080 916,77                                                           |
|       | <b>Wynagrodzenia</b>                                                                                                            | 4 320 725,54                                                       | 3 625 563,72                                                           |
|       | <b>Ubezpieczenia i inne świadczenia</b>                                                                                         | 1 108 147,35                                                       | 871 870,01                                                             |
|       | <b>Inne</b>                                                                                                                     | 1 816 436,83                                                       | 1 583 483,04                                                           |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                           | 353 755,22                                                         | 218 181,80                                                             |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                       | 1 505 261,52                                                       | 2 230 504,51                                                           |
|       | <b>Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe</b>                                                                      | 1 505 261,52                                                       | 2 230 504,51                                                           |
|       | <b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>                                                                                | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                      | 1 419 213,57                                                       | 1 670 082,74                                                           |
|       | <b>Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe</b>                                                            | 1 419 213,57                                                       | 1 670 082,74                                                           |
|       | <b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>                                                                                | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)                                                                                 | 86 047,95                                                          | 560 421,77                                                             |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                  | 5 880 818,76                                                       | 7 315 983,59                                                           |
| XIX   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | <b>Zyski nadzwyczajne</b>                                                                                                       | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |

|       |                                                               |              |              |
|-------|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|       | Straty nadzwyczajne                                           | 0,00         | 0,00         |
| XX    | Zysk (strata) brutto                                          | 5 880 818,76 | 7 315 983,59 |
| XXI   | Podatek dochodowy                                             | 1 085 725,00 | 1 762 675,00 |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00         | 0,00         |
| XXIII | Zysk (strata) netto                                           | 4 795 093,76 | 5 553 308,59 |

## 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)               | 23 703 274,65                                                               | 18 379 806,02                                                                   |
|      | – korekty błędów podstawowych                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II   | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 23 703 274,65                                                               | 18 379 806,02                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>         | <b>377 600,00</b>                                                           | <b>398 600,00</b>                                                               |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>                 | <b>88 600,00</b>                                                            | <b>-21 000,00</b>                                                               |
|      | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                  | <b>91 800,00</b>                                                            | <b>19 400,00</b>                                                                |
|      | – emisji akcji                                                 | 91 800,00                                                                   | 0,00                                                                            |
|      | – wpłat udziałów członkowskich                                 | 0,00                                                                        | 19 400,00                                                                       |
|      | – dopłata do udziałów członkowskich                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – dywidenda                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                 | <b>3 200,00</b>                                                             | <b>40 400,00</b>                                                                |
|      | – umorzenia akcji                                              | 3 200,00                                                                    | 0,00                                                                            |
|      | – wypłat udziałów członkowskich                                | 0,00                                                                        | 40 400,00                                                                       |
|      | – wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                  | 466 200,00                                                                  | 377 600,00                                                                      |
|      | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                  | 17 736 792,73                                                               | 13 772 094,46                                                                   |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>                   | <b>5 002 418,59</b>                                                         | <b>3 964 698,27</b>                                                             |
|      | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                  | <b>5 002 418,59</b>                                                         | <b>3 964 698,27</b>                                                             |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podziału zysku (ustawowo)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)   | 5 002 268,59                                                                | 3 964 648,27                                                                    |
|      | – podziału zysku                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – wpłat wpisowego                                              | 150,00                                                                      | 50,00                                                                           |
|      | – przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                 | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                                                                     |
|      | – pokrycia straty                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                    | 22 739 211,32                                                               | 17 736 792,73                                                                   |
|      | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu     | -1 084 426,67                                                               | -1 195 116,71                                                                   |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>        | <b>135 726,52</b>                                                           | <b>110 690,04</b>                                                               |
|      | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                  | <b>136 185,42</b>                                                           | <b>113 701,24</b>                                                               |
|      | – przeszacowanie wartości aktywów                              | 136 185,42                                                                  | 113 701,24                                                                      |
|      | – .....                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                 | <b>458,90</b>                                                               | <b>3 011,20</b>                                                                 |
|      | – zbycia lub likwidacji środków trwałych                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|  |                                                                 |                      |                      |
|--|-----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|  | <b>przeszacowanie wartości aktywów</b>                          | <b>458,90</b>        | <b>3 011,20</b>      |
|  | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu        | <b>-948 700,15</b>   | <b>-1 084 426,67</b> |
|  | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu            | <b>1 120 000,00</b>  | <b>1 070 000,00</b>  |
|  | <b>Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>                | <b>50 000,00</b>     | <b>50 000,00</b>     |
|  | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                   | <b>50 000,00</b>     | <b>50 000,00</b>     |
|  | - podziału zysku                                                | <b>50 000,00</b>     | <b>50 000,00</b>     |
|  | - inne                                                          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu              | <b>1 170 000,00</b>  | <b>1 120 000,00</b>  |
|  | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu      | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <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>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - przebiegowania na fundusz zapasowy                            | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                | <b>5 553 308,59</b>  | <b>4 334 228,27</b>  |
|  | <b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>                  | <b>5 553 308,59</b>  | <b>4 334 228,27</b>  |
|  | - korekty błędów podstawowych                                   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>    | <b>5 553 308,59</b>  | <b>4 334 228,27</b>  |
|  | <b>Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>                             | <b>-5 553 308,59</b> | <b>-4 334 228,27</b> |
|  | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - podziału zysku z lat ubiegłych                                | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                  | <b>5 553 308,59</b>  | <b>4 334 228,27</b>  |
|  | - zmniejszenia                                                  | <b>0,00</b>          | <b>4 334 228,27</b>  |
|  | - fundusz zasobowy                                              | <b>5 002 268,59</b>  | <b>0,00</b>          |
|  | - fundusz ogólnego ryzyka                                       | <b>50 000,00</b>     | <b>0,00</b>          |
|  | - dywidenda                                                     | <b>151 040,00</b>    | <b>0,00</b>          |
|  | - ZFŚS                                                          | <b>150 000,00</b>    | <b>0,00</b>          |
|  | - fundusz Rady Nadzorczej                                       | <b>200 000,00</b>    | <b>0,00</b>          |
|  | <b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                    | <b>0,00</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                                   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <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              | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>Zmniejszenie (z tytułu)</b>                                  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | - .....                                                         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <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>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|  | <b>Wynik netto</b>                                              | <b>4 795 093,76</b>  | <b>5 553 308,59</b>  |
|  | <b>Zysk netto</b>                                               | <b>4 795 093,76</b>  | <b>5 553 308,59</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)                                           | 28 221 804,93 | 23 703 274,65 |
| IV  | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 27 635 324,93 | 23 202 234,65 |

## 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                                                                      | 24 056 954,95                                                      | -1 525 878,06                                                          |
| I    | Zysk (strata) netto                                                                                                           | 4 795 093,76                                                       | 5 553 308,59                                                           |
| II   | Korekty razem:                                                                                                                | 19 261 861,19                                                      | -7 079 186,65                                                          |
| 1.   | Amortyzacja                                                                                                                   | 353 755,22                                                         | 218 181,80                                                             |
| 2.   | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                      | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 3.   | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                       | -505 979,02                                                        | -214 195,75                                                            |
| 4.   | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                    | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 5.   | Zmiana stanu rezerw                                                                                                           | 176 042,70                                                         | 268 418,04                                                             |
| 6.   | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                  | -57 413 964,84                                                     | 23 085 164,35                                                          |
| 7.   | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                | -642 717,50                                                        | -1 449 960,15                                                          |
| 8.   | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                       | -6 741 310,68                                                      | -2 984 002,05                                                          |
| 9.   | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przywróceniem odkupu                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 10.  | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                 | -402 154,60                                                        | 3 498 643,40                                                           |
| 11.  | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                             | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 12.  | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                    | 82 596 428,37                                                      | -29 539 405,24                                                         |
| 13.  | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przywróceniem odkupu                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 14.  | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                       | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 15.  | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                | 1 805 669,46                                                       | -77 597,49                                                             |
| 16.  | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                       | -52 470,45                                                         | 242 936,03                                                             |
| 17.  | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                            | -3 463,45                                                          | 5 400,52                                                               |
| 18.  | Inne korekty                                                                                                                  | 92 025,98                                                          | -132 770,11                                                            |
| III  | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                                   | 24 056 954,95                                                      | -1 525 878,06                                                          |
| B    | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                    | 521 004,60                                                         | -3 486 713,35                                                          |
| I    | Wpływy                                                                                                                        | 905 979,02                                                         | 214 195,75                                                             |
| 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) | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 5.   | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| 6.   | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                      | 905 979,02                                                         | 214 195,75                                                             |
| II   | Wydatki                                                                                                                       | 384 974,42                                                         | 3 700 909,10                                                           |
| 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          | 3 500 000,00  |
| 5.  | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 384 974,42    | 200 909,10    |
| 6.  | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00          | 0,00          |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)                                                                  | 521 004,60    | -3 486 713,35 |
| C   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                                                                        | -62 290,00    | -229 839,96   |
| I   | Wpływy                                                                                                                         | 91 950,00     | 130 140,04    |
| 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                                                                               | 91 800,00     | 19 450,00     |
| 6.  | Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 150,00        | 110 690,04    |
| II  | Wydatki                                                                                                                        | 154 240,00    | 359 980,00    |
| 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                                                                                  | 154 240,00    | 159 980,00    |
| 8.  | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | 0,00          | 200 000,00    |
| 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)                                                                     | -62 290,00    | -229 839,96   |
| D   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                                                                           | 24 515 669,55 | -5 242 431,37 |
| E   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                                                              | 24 515 669,55 | -5 242 431,37 |
|     | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                   | 0,00          | 0,00          |
| F   | Środki pieniężne na początek okresu                                                                                            | 46 248 687,82 | 29 066 314,45 |
| G   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                                                                 | 70 764 357,37 | 23 823 883,08 |
|     | – o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                       | 39 478,74     | 26 293,76     |

**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                                                                                                                          | 5 880 818,76 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)               | 905 762,48   |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym                                                                                                    | 4 560 817,03 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych                                                          | 2 975 014,36 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 1 077 440,33 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku                                                                                         | 2 625 424,16 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych                                                             | 839 628,39   |
| H. Strata z lat ubiegłych                                                                                                                                    | 0,00         |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania                                                                                                                        | -2 000,00    |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                               | 6 250 490,00 |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                         | 1 187 593,00 |