

# 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: 2025-03-31

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: BANK SPÓŁDZIELCZY W OLECKU

#### Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: olecki

Gmina: Olecko

Miejscowość: Olecko

Identyfikator podatkowy NIP: 8470000119

Numer KRS: 0000133161

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:** Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmują następujące czynności: 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; emitowanie papierów wartościowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

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: false

## 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

true

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

false

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 177/2024 z dnia 30.12.2024r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (w części dotyczącej odsetek i prowizji), powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi 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 metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) akcje i udziały - Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik 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, skorygowanej 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 aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza SF w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionych w biuletynie informacji publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie sporządzane jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

#### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, inne należności w ciężar 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

**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: 28000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie brutto należne zaustawowe badanie Sprawozdania Finansowego zgodnie z umową nr 44/23/IV/0/BSF/2 z dnia 12.10.2023r.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 61961.36

Opis do kwoty pozostałych usług: Wartość brutto wszystkich odbytych przez pracowników szkoleń wynosi 61.961,36 zł. w tym organizowanych przez ZRBS:ESG w bankowości spółdzielczej - 2460 zł.Rachunkowość i badanie sprawozdań finansowych Banków Spółdzielczych - 2460 zł.Zamknięcie roku 2024 w Banku Spółdzielczym - 3.444 zł.Podatki dochodowe w BS- aktualne zagadnienia" – 307,50 zł.

## Bilans

|                                                                                           | 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                                                                              | 412 812 529,13                                                              | 361 336 078,24                                                                  |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 7 049 204,17                                                                | 4 715 520,47                                                                    |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Rezerwa obowiązkowa                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne środki                                                                               | 7 049 204,17                                                                | 4 715 520,47                                                                    |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Należności od sektora finansowego                                                         | 58 035 242,04                                                               | 52 696 618,04                                                                   |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 15 613 476,64                                                               | 13 024 858,32                                                                   |
| Terminowe                                                                                 | 42 421 765,40                                                               | 39 671 759,72                                                                   |
| Należności od sektora niefinansowego                                                      | 169 145 250,70                                                              | 151 418 209,96                                                                  |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 14 573 502,64                                                               | 14 505 999,55                                                                   |
| Terminowe                                                                                 | 154 571 748,06                                                              | 136 912 210,41                                                                  |
| Należności od sektora budżetowego                                                         | 4 645 161,28                                                                | 8 172 000,77                                                                    |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Terminowe                                                                                 | 4 645 161,28                                                                | 8 172 000,77                                                                    |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|                                                       | 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 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Dłużne papiery wartościowe                            | 168 494 743,77                                                              | 139 106 011,96                                                                  |
| Banków                                                | 2 868 968,92                                                                | 2 876 396,52                                                                    |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych                 | 165 625 774,85                                                              | 135 352 502,57                                                                  |
| Pozostałe                                             | 0,00                                                                        | 877 112,87                                                                      |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach                | 1 735 766,92                                                                | 1 735 766,92                                                                    |
| W instytucjach finansowych                            | 1 707 666,00                                                                | 1 707 666,00                                                                    |
| W pozostałych jednostkach                             | 28 100,92                                                                   | 28 100,92                                                                       |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00                                                                        | 132 434,08                                                                      |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:               | 416 095,42                                                                  | 458 174,64                                                                      |
| – wartość firmy                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                | 1 671 755,06                                                                | 1 327 878,92                                                                    |
| Inne aktywa                                           | 502 304,79                                                                  | 471 477,81                                                                      |
| Przejęte aktywa – do zbycia                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe                                             | 502 304,79                                                                  | 471 477,81                                                                      |
| Rozliczenia międzyokresowe                            | 1 117 004,98                                                                | 1 101 984,67                                                                    |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego       | 942 752,00                                                                  | 913 913,00                                                                      |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                  | 174 252,98                                                                  | 188 071,67                                                                      |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|                                                                                             | 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Akcje własne                                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pasywa razem                                                                                | 412 812 529,13                                                              | 361 336 078,24                                                                  |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 1 034 693,63                                                                | 0,00                                                                            |
| W rachunku bieżącym                                                                         | 1 034 693,63                                                                | 0,00                                                                            |
| Terminowe                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 300 543 305,50                                                              | 274 659 872,81                                                                  |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                            | 189 525 705,02                                                              | 166 514 102,74                                                                  |
| bieżące                                                                                     | 73 664 491,75                                                               | 75 109 957,33                                                                   |
| terminowe                                                                                   | 115 861 213,27                                                              | 91 404 145,41                                                                   |
| Pozostałe, w tym:                                                                           | 111 017 600,48                                                              | 108 145 770,07                                                                  |
| bieżące                                                                                     | 104 330 615,60                                                              | 100 219 234,92                                                                  |
| terminowe                                                                                   | 6 686 984,88                                                                | 7 926 535,15                                                                    |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 53 443 244,43                                                               | 39 893 560,81                                                                   |
| Bieżące                                                                                     | 49 839 765,40                                                               | 35 059 927,89                                                                   |
| Terminowe                                                                                   | 3 603 479,03                                                                | 4 833 632,92                                                                    |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 388 685,30                                                                  | 281 904,69                                                                      |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 639 124,30                                                                  | 504 970,44                                                                      |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                          | 61 521,09                                                                   | 59 874,15                                                                       |
| Ujemna wartość firmy                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                             | 577 603,21                                                                  | 445 096,29                                                                      |
| Rezerwy                                                                                     | 1 465 217,96                                                                | 1 216 025,03                                                                    |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            | 310 133,00                                                                  | 323 615,00                                                                      |

|                                                                | 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 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Pozostałe rezerwy                                              | 1 155 084,96                                                                | 892 410,03                                                                      |
| Zobowiązania podporządkowane                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) podstawowy                                   | 297 800,00                                                                  | 300 400,00                                                                      |
| Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 44 244 197,29                                                               | 33 479 362,13                                                                   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                        | 221 425,30                                                                  | 210 177,17                                                                      |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) netto                                            | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Współczynnik wypłacalności                                     | 21,86                                                                       | 19,67                                                                           |

## Pozycje pozabilansowe

|                                                             | 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 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| KwotyPozycji                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 42 782 636,93                                                               | 33 840 429,27                                                                   |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 42 782 636,93                                                               | 33 840 429,27                                                                   |
| finansowe                                                   | 41 217 196,78                                                               | 31 771 636,01                                                                   |
| gwarancyjne                                                 | 1 565 440,15                                                                | 2 068 793,26                                                                    |
| Zobowiązania otrzymane:                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| finansowe                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| gwarancyjne                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe                                                   | 192 804 796,42                                                              | 180 155 987,64                                                                  |

## Rachunek zysków i strat

|                                                                                                                                    | 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 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek                                                                                                         | 19 460 129,45                                                               | 19 950 287,75                                                                   |
| Od sektora finansowego                                                                                                             | 3 025 083,30                                                                | 2 988 232,56                                                                    |
| Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 15 051 751,39                                                               | 16 185 275,33                                                                   |
| Od sektora budżetowego                                                                                                             | 1 383 294,76                                                                | 776 779,86                                                                      |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Koszty odsetek                                                                                                                     | 5 319 529,08                                                                | 5 450 406,72                                                                    |
| Od sektora finansowego                                                                                                             | 299,72                                                                      | 0,00                                                                            |
| Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 4 812 298,26                                                                | 4 849 433,11                                                                    |
| Od sektora budżetowego                                                                                                             | 506 931,10                                                                  | 600 973,61                                                                      |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                      | 14 140 600,37                                                               | 14 499 881,03                                                                   |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                                                        | 2 645 787,96                                                                | 2 714 986,23                                                                    |
| Koszty prowizji                                                                                                                    | 398 370,76                                                                  | 390 281,45                                                                      |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                     | 2 247 417,20                                                                | 2 324 704,78                                                                    |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i<br>innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od jednostek zależnych                                                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od jednostek współzależnych                                                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wynik operacji finansowych                                                                                                         | 8 412 709,70                                                                | 6 580 179,42                                                                    |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | 8 412 709,70                                                                | 6 580 179,42                                                                    |
| Pozostałych                                                                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                                            | 198 807,88                                                                  | 92 218,92                                                                       |
| Wynik działalności bankowej                                                                                                        | 24 999 535,15                                                               | 23 496 984,15                                                                   |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                     | 291 025,84                                                                  | 122 912,97                                                                      |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                        | 9 003,78                                                                    | 36 243,36                                                                       |
| Koszty działania banku                                                                                                             | 9 618 969,97                                                                | 8 517 807,12                                                                    |

|                                                                          | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Wynagrodzenia                                                            | 6 269 887,12                                                                | 5 372 523,95                                                                    |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia                                         | 1 029 134,92                                                                | 1 003 858,44                                                                    |
| Inne                                                                     | 2 319 947,93                                                                | 2 141 424,73                                                                    |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i<br>prawnych | 268 448,20                                                                  | 262 258,30                                                                      |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                | 2 575 587,25                                                                | 1 350 292,67                                                                    |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                      | 2 575 587,25                                                                | 1 350 292,67                                                                    |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                               | 640 197,63                                                                  | 222 775,49                                                                      |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe            | 640 197,63                                                                  | 222 775,49                                                                      |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)                          | 1 935 389,62                                                                | 1 127 517,18                                                                    |
| Wynik działalności operacyjnej                                           | 13 458 749,42                                                               | 13 676 071,16                                                                   |
| Wynik operacji nadzwyczajnych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zyski nadzwyczajne                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Straty nadzwyczajne                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) brutto                                                     | 13 458 749,42                                                               | 13 676 071,16                                                                   |
| Podatek dochodowy                                                        | 2 923 914,00                                                                | 2 886 266,00                                                                    |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) netto                                                      | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |

#### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

|                                                                | 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 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)               | 44 779 744,46                                                               | 34 021 033,60                                                                   |
| – korekty błędów podstawowych                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 44 779 744,46                                                               | 34 021 033,60                                                                   |

|                                                                         | 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 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                         | 300 400,00                                                                  | 304 600,00                                                                      |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                                 | -2 600,00                                                                   | -4 200,00                                                                       |
| zwiększenia (z tytułu)                                                  | 800,00                                                                      | 800,00                                                                          |
| – emisji akcji                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – z dywidendy                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – wpłat udziałów                                                        | 800,00                                                                      | 800,00                                                                          |
| – wpłat nowych członków                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                                 | 3 400,00                                                                    | 5 000,00                                                                        |
| – umorzenia akcji                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 3 400,00                                                                    | 5 000,00                                                                        |
| – śmierć członków                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – rezygnacja z członkostwa                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                           | 297 800,00                                                                  | 300 400,00                                                                      |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                           | 33 479 362,13                                                               | 23 677 189,16                                                                   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                   | 10 764 835,16                                                               | 9 802 172,97                                                                    |
| zwiększenia (z tytułu)                                                  | 10 764 835,16                                                               | 9 802 172,97                                                                    |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – podziału zysku (ustawowo)                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 10 764 805,16                                                               | 9 802 142,97                                                                    |
| – wpłat wpisowego                                                       | 30,00                                                                       | 30,00                                                                           |
| – zysk z lat ubiegłych                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – pokrycia straty                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|                                                            | 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 |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                | 44 244 197,29                                                               | 33 479 362,13                                                                   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 210 177,17                                                                  | 212 101,47                                                                      |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny           | 11 248,13                                                                   | -1 924,30                                                                       |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 13 887,13                                                                   | 15 287,76                                                                       |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży              | 13 887,13                                                                   | 12 467,76                                                                       |
| - podatek odroczony dot. wyceny                            | 0,00                                                                        | 2 820,00                                                                        |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 2 639,00                                                                    | 17 212,06                                                                       |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży              | 0,00                                                                        | 14 844,06                                                                       |
| - podatek odroczony dot. wyceny                            | 2 639,00                                                                    | 2 368,00                                                                        |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 221 425,30                                                                  | 210 177,17                                                                      |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 10 789 805,16                                                               | 9 827 142,97                                                                    |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 10 789 805,16                                                               | 9 827 142,97                                                                    |
| - korekty błędów podstawowych                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 10 789 805,16                                                               | 9 827 142,97                                                                    |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | -25 000,00                                                                  | -25 000,00                                                                      |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|                                                                                          | 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 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| – podziału zysku z lat ubiegłych                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 25 000,00                                                                   | 25 000,00                                                                       |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - przekazania zysku na dywidendę                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                                | 25 000,00                                                                   | 25 000,00                                                                       |
| - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                    | 10 764 805,16                                                               | 9 802 142,97                                                                    |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – korekty błędów podstawowych                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiana straty z lat ubiegłych                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                           | 10 764 805,16                                                               | 9 802 142,97                                                                    |
| Wynik netto                                                                              | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| Zysk netto                                                                               | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| Strata netto                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Odpisy z zysku                                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                           | 55 298 258,01                                                               | 44 779 744,46                                                                   |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 55 298 258,01                                                               | 44 779 744,46                                                                   |

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

|  | 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 |
|--|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|--|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                               | 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej                                                      |                                                                             |                                                                                 |
| Zysk (strata) netto                                                                                           | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| Korekty razem:                                                                                                | -7 728 490,73                                                               | -11 687 375,14                                                                  |
| Amortyzacja                                                                                                   | 268 448,20                                                                  | 262 258,30                                                                      |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                    | -64 055,15                                                                  | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu rezerw                                                                                           | 249 192,93                                                                  | 134 350,38                                                                      |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                  | -29 388 731,81                                                              | -41 181 489,12                                                                  |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                | -5 256 040,77                                                               | 789 274,96                                                                      |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                       | -14 200 201,25                                                              | 232 922,71                                                                      |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                             | 1 034 693,63                                                                | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                    | 39 433 116,31                                                               | 27 963 341,54                                                                   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                | 106 780,61                                                                  | 124 751,07                                                                      |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                       | -13 373,37                                                                  | -172 078,67                                                                     |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                            | 132 506,92                                                                  | 118 963,57                                                                      |
| Inne korekty                                                                                                  | -30 826,98                                                                  | 40 330,12                                                                       |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                   | 2 806 344,69                                                                | -897 569,98                                                                     |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                    |                                                                             |                                                                                 |
| Wpływy                                                                                                        | 197 036,82                                                                  | 0,00                                                                            |

|                                                                                                                                | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | 132 434,08                                                                  | 0,00                                                                            |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 64 602,74                                                                   | 0,00                                                                            |
| <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>559 544,58</b>                                                           | <b>139 684,30</b>                                                               |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 570 245,12                                                                  | 137 760,00                                                                      |
| Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -10 700,54                                                                  | 1 924,30                                                                        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>-362 507,76</b>                                                          | <b>-139 684,30</b>                                                              |
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                 |                                                                             |                                                                                 |
| <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>830,00</b>                                                               | <b>830,00</b>                                                                   |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                                                               | 800,00                                                                      | 800,00                                                                          |
| Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 30,00                                                                       | 30,00                                                                           |
| <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>28 400,00</b>                                                            | <b>30 000,00</b>                                                                |

|                                                                                   | 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 25 000,00                                                                   | 25 000,00                                                                       |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Nabycie akcji własnych                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne wydatki finansowe                                                            | 3 400,00                                                                    | 5 000,00                                                                        |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | -27 570,00                                                                  | -29 170,00                                                                      |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | 2 416 266,93                                                                | -1 066 424,28                                                                   |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                 | 2 416 266,93                                                                | -1 066 424,28                                                                   |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Środki pieniężne na początek okresu                                               | 38 149 047,39                                                               | 39 215 471,67                                                                   |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                    | 40 565 314,32                                                               | 38 149 047,39                                                                   |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

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

**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

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                                                                                                                                  | 13 458 749,42 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:               | 640 197,63    |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:                                                                                                    | 3 714 038,09  |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:                                                           | 4 205 414,10  |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 5 963 800,90  |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:                                                                                         | 9 008,63      |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:                                                             | 3 657 084,25  |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:                                                                                                                                    | 0,00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:                                                                                                                        | 0,00          |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                                       | 15 625 653,00 |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                                 | 2 968 874,00  |