

DaneDokumentu

Element Nagłówek zawiera podstawowe informacje związane z rodzajem dokumentu (nazwa dokumentu oraz identyfikatory)

|                |                              |
|----------------|------------------------------|
| NazwaDokumentu | Sprawozdanie finansowe banku |
|----------------|------------------------------|

W bloku Adresaci znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako adresat rozumiany jest podmiot do którego kierowany jest dokument.

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
| Podmiot         |                       |
| Instytucja      |                       |
| NazwaInstytucji | Ministerstwo Finansów |

|       |             |               |
|-------|-------------|---------------|
| Adres | KodPocztowy | 00-916        |
|       | Poczta      | Warszawa      |
|       | Miejscowosc | Warszawa      |
|       | Ulica       | Świętokrzyska |
|       | Budynek     | 12            |
|       | Kraj        | PL            |

W bloku Nadawcy znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako Nadawca rozumiany jest podmiot który jest nadawcą (wysyłającym) dokument.

|                 |                            |
|-----------------|----------------------------|
| Podmiot         |                            |
| Instytucja      |                            |
| NazwaInstytucji | BANK SPÓŁDZIELCZY W OLECKU |

|       |             |                                  |
|-------|-------------|----------------------------------|
| Adres | KodPocztowy | 19-400                           |
|       | Miejscowosc | Olecko                           |
|       | Ulica       | ul. Cicha ( rodzajUlicy: ulica ) |
|       | Budynek     | 2                                |
|       | Lokal       |                                  |
|       | Kraj        | PL                               |

TrescDokumentu

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

|                                                           |            |
|-----------------------------------------------------------|------------|
| Nagłówek sprawozdania finansowego                         |            |
| Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie | 2025-01-01 |
| Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie    | 2025-12-31 |
| Data sporządzenia sprawozdania finansowego                | 2026-05-15 |
| KodSprawozdania                                           |            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| WariantSprawozdania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2                          |
| Wprowadzenie do sprawozdania finansowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |
| Dane identyfikujące jednostkę                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |
| Nazwa i siedziba banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |
| NazwaFirmy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | BANK SPÓŁDZIELCZY W OLECKU |
| Adres siedziby albo miejsca zamieszkania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |
| AdresPol                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |
| Kraj                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | PL                         |
| Województwo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | warmińsko-mazurskie        |
| Powiat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | olecki                     |
| Gmina                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Olecko                     |
| Nazwa ulicy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ul. Cicha                  |
| Numer budynku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2                          |
| Nazwa miejscowości                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Olecko                     |
| Kod pocztowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 19-400                     |
| Identyfikator podatkowy NIP                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8470000119                 |
| Numer KRS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0000133161                 |
| Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |
| <p>Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje 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, emitowanie bankowych papierów wartościowych, 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; przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu o usługach zaufania; pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.</p> |                            |
| Okres sprawozdania finansowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |
| Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |
| Od                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2025-01-01                 |
| Do                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2025-12-31                 |
| Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | nie dotyczy                |
| Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2                          |

wchodzą jednostki organizacyjne  
sporządzające samodzielnie sprawozdania  
finansowe: 1 - tak, 2 - nie

#### Założenie kontynuacji działalności

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

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

1

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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

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 oraz rozporządzeniem w sprawie szczegółowych zasad tworzenia rezerw. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz WNiP zaliczane do inwestycji wg zasad stosowanych dla środków trwałych oraz WNiP; środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, Bank nie zalicza do środków trwałych i WNiP i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 10.000,00 zł, wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi w koszty w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej; środki trwałe i WNiP o początkowej wartości 10.000,00 zł i wyżej amortyzowane są metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji; rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania pracowników Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności banku.

#### 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 i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

#### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym /profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

#### 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, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

|                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym | W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod 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 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                                                                                                                         | Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.                                                        |
| 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                                          | 33700.00                                                                                                                   |
| Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego                            | Wynagrodzenie brutto za ustawowe badanie Sprawozdania Finansowego zgodnie z umową nr 193/25/IV/0/BSF/2 z dnia 30.10.2025r. |
| 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                                                                               | 858.54                                                                                                                     |
| Opis do kwoty pozostałych usług                                                                | Szkolenia - 858,54 zł.                                                                                                     |
| Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR | 53.75                                                                                                                      |

#### 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                                                                    | 457 519 859,89                                                              | 412 812 529,13                                                                  |
| I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                          | 8 471 943,70                                                                | 7 049 204,17                                                                    |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Rezerwa obowiązkowa                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 3. Inne środki                                                                  | 8 471 943,70                                                                | 7 049 204,17                                                                    |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| III. Należności od sektora finansowego                                          | 57 476 935,64                                                               | 58 035 242,04                                                                   |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          | 15 021 811,32                                                               | 15 613 476,64                                                                   |
| 2. Terminowe                                                                    | 42 455 124,32                                                               | 42 421 765,40                                                                   |
| IV. Należności od sektora niefinansowego                                        | 168 083 818,99                                                              | 169 145 250,70                                                                  |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          | 16 787 783,56                                                               | 14 573 502,64                                                                   |
| 2. Terminowe                                                                    | 151 296 035,43                                                              | 154 571 748,06                                                                  |
| V. Należności od sektora budżetowego                                            | 4 183 470,53                                                                | 4 645 161,28                                                                    |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 2. Terminowe                                                                                     | 4 183 470,53                                                                | 4 645 161,28                                                                    |
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z<br>otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII. Dłużne papiery wartościowe                                                                  | 213 207 579,23                                                              | 168 494 743,77                                                                  |
| 1. Banków                                                                                        | 2 858 535,92                                                                | 2 868 968,92                                                                    |
| 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 210 349 043,31                                                              | 165 625 774,85                                                                  |
| 3. Pozostałe                                                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                       | 1 709 686,00                                                                | 1 735 766,92                                                                    |
| 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 707 666,00                                                                | 1 707 666,00                                                                    |
| 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 2 020,00                                                                    | 28 100,92                                                                       |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                          | 345 753,07                                                                  | 416 095,42                                                                      |
| – wartość firmy                                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe                                                                      | 2 449 887,02                                                                | 1 671 755,06                                                                    |
| XV. Inne aktywa                                                                                  | 408 319,60                                                                  | 502 304,79                                                                      |
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Pozostałe                                                                                     | 408 319,60                                                                  | 502 304,79                                                                      |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe                                                                  | 1 182 466,11                                                                | 1 117 004,98                                                                    |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 1 010 945,00                                                                | 942 752,00                                                                      |

|                                                                                                | 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 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                        | 171 521,11                                                                  | 174 252,98                                                                      |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Akcje własne                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pasywa razem                                                                                   | 457 519 859,89                                                              | 412 812 529,13                                                                  |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                     | 1 957 235,49                                                                | 1 034 693,63                                                                    |
| 1. W rachunku bieżącym                                                                         | 1 536 025,60                                                                | 1 034 693,63                                                                    |
| 2. Terminowe                                                                                   | 421 209,89                                                                  | 0,00                                                                            |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                 | 344 021 672,82                                                              | 300 543 305,50                                                                  |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                            | 206 372 255,50                                                              | 189 525 705,02                                                                  |
| a) bieżące                                                                                     | 84 973 707,70                                                               | 73 664 491,75                                                                   |
| b) terminowe                                                                                   | 121 398 547,80                                                              | 115 861 213,27                                                                  |
| 2. Pozostałe, w tym:                                                                           | 137 649 417,32                                                              | 111 017 600,48                                                                  |
| a) bieżące                                                                                     | 128 910 795,08                                                              | 104 330 615,60                                                                  |
| b) terminowe                                                                                   | 8 738 622,24                                                                | 6 686 984,88                                                                    |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                     | 44 334 280,90                                                               | 53 443 244,43                                                                   |
| 1. Bieżące                                                                                     | 40 636 491,86                                                               | 49 839 765,40                                                                   |
| 2. Terminowe                                                                                   | 3 697 789,04                                                                | 3 603 479,03                                                                    |
| V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                         | 484 254,64                                                                  | 388 685,30                                                                      |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                     | 527 435,15                                                                  | 639 124,30                                                                      |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                          | 62 599,91                                                                   | 61 521,09                                                                       |
| 2. Ujemna wartość firmy                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                             | 464 835,24                                                                  | 577 603,21                                                                      |
| X. Rezerwy                                                                                     | 3 637 944,95                                                                | 1 465 217,96                                                                    |

|                                                                | 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 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego            | 394 457,00                                                                  | 310 133,00                                                                      |
| 2. Pozostałe rezerwy                                           | 3 243 487,95                                                                | 1 155 084,96                                                                    |
| XI. Zobowiązania podporządkowane                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII. Kapitał (fundusz) podstawowy                              | 293 400,00                                                                  | 297 800,00                                                                      |
| Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 52 249 032,71                                                               | 44 244 197,29                                                                   |
| XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                   | 221 425,30                                                                  | 221 425,30                                                                      |
| XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                    | 2 500 000,00                                                                | 0,00                                                                            |
| 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                           | 2 500 000,00                                                                | 0,00                                                                            |
| 2. Pozostałe                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) netto                                            | 7 293 177,93                                                                | 10 534 835,42                                                                   |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Współczynnik wypłacalności                                     | 30,16                                                                       | 21,86                                                                           |
| 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                   | 29 047 712,97                                                               | 42 782 636,93                                                                   |
| Zobowiązania udzielone:                                        | 29 047 712,97                                                               | 42 782 636,93                                                                   |
| finansowe                                                      | 27 095 592,28                                                               | 41 217 196,78                                                                   |
| gwarancyjne                                                    | 1 952 120,69                                                                | 1 565 440,15                                                                    |
| 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                                                      | 192 783 886,03                                                              | 192 804 796,42                                                                  |



## 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| I. Przychody z tytułu odsetek                                                                                                           | 19 559 750,06                                                               | 19 460 129,45                                                                   |
| 1. Od sektora finansowego                                                                                                               | 2 795 963,48                                                                | 3 025 083,30                                                                    |
| 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                            | 15 785 582,40                                                               | 15 051 751,39                                                                   |
| 3. Od sektora budżetowego                                                                                                               | 978 204,18                                                                  | 1 383 294,76                                                                    |
| 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II. Koszty odsetek                                                                                                                      | 5 260 424,60                                                                | 5 319 529,08                                                                    |
| 1. Od sektora finansowego                                                                                                               | 1 188,47                                                                    | 299,72                                                                          |
| 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                            | 4 809 687,78                                                                | 4 812 298,26                                                                    |
| 3. Od sektora budżetowego                                                                                                               | 449 548,35                                                                  | 506 931,10                                                                      |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                      | 14 299 325,46                                                               | 14 140 600,37                                                                   |
| IV. Przychody z tytułu prowizji                                                                                                         | 2 746 954,77                                                                | 2 645 787,96                                                                    |
| V. Koszty prowizji                                                                                                                      | 398 813,75                                                                  | 398 370,76                                                                      |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                      | 2 348 141,02                                                                | 2 247 417,20                                                                    |
| VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i<br>innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 1. Od jednostek zależnych                                                                                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wynik operacji finansowych                                                                                                              | 9 574 898,25                                                                | 8 412 709,70                                                                    |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                              | 9 574 898,25                                                                | 8 412 709,70                                                                    |
| Pozostałych                                                                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| IX. Wynik z pozycji wymiany                                                                                                             | 156 521,79                                                                  | 198 807,88                                                                      |
| X. Wynik działalności bankowej                                                                                                          | 26 378 886,52                                                               | 24 999 535,15                                                                   |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                      | 426 594,44                                                                  | 291 025,84                                                                      |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                        | 46 480,25                                                                   | 9 003,78                                                                        |
| Koszty działania banku                                                                                                                  | 11 242 839,16                                                               | 9 618 969,97                                                                    |

|                                                                            | 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                                                              | 7 178 490,56                                                                | 6 269 887,12                                                                    |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia                                           | 1 181 945,66                                                                | 1 029 134,92                                                                    |
| Inne                                                                       | 2 882 402,94                                                                | 2 319 947,93                                                                    |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 345 405,63                                                                  | 268 448,20                                                                      |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                              | 6 733 569,77                                                                | 2 575 587,25                                                                    |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                     | 6 733 569,77                                                                | 2 575 587,25                                                                    |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                            | 1 214 472,78                                                                | 640 197,63                                                                      |
| 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe           | 1 214 472,78                                                                | 640 197,63                                                                      |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)                            | 5 519 096,99                                                                | 1 935 389,62                                                                    |
| Wynik działalności operacyjnej                                             | 9 651 658,93                                                                | 13 458 749,42                                                                   |
| XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 1. Zyski nadzwyczajne                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Straty nadzwyczajne                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XX. Zysk (strata) brutto                                                   | 9 651 658,93                                                                | 13 458 749,42                                                                   |
| XXI. Podatek dochodowy                                                     | 2 358 481,00                                                                | 2 923 914,00                                                                    |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) netto                                                        | 7 293 177,93                                                                | 10 534 835,42                                                                   |
| 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 |
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)                        | 55 298 258,01                                                               | 44 779 744,46                                                                   |
| – korekty błędów podstawowych                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach         | 55 298 258,01                                                               | 44 779 744,46                                                                   |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                         | 297 800,00                                                                  | 300 400,00                                                                      |

|                                                                          | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                               | -4 400,00                                                                   | -2 600,00                                                                       |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                                | 0,00                                                                        | 800,00                                                                          |
| – emisji akcji                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - z dywidendy                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - wpłat udziałów                                                         | 0,00                                                                        | 800,00                                                                          |
| - wpłat nowych członków                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                               | 4 400,00                                                                    | 3 400,00                                                                        |
| – umorzenia akcji                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków                                  | 4 400,00                                                                    | 3 400,00                                                                        |
| - śmierć członków                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - rezygnacja z członkostwa                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                         | 293 400,00                                                                  | 297 800,00                                                                      |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                         | 44 244 197,29                                                               | 33 479 362,13                                                                   |
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                 | 8 004 835,42                                                                | 10 764 835,16                                                                   |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                                | 8 004 835,42                                                                | 10 764 835,16                                                                   |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – podziału zysku (ustawowo)                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)             | 8 004 835,42                                                                | 10 764 805,16                                                                   |
| - wpłat wpisowego                                                        | 0,00                                                                        | 30,00                                                                           |
| - zysk z lat ubiegłych                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| b) 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                                                                            |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                           | 52 249 032,71                                                               | 44 244 197,29                                                                   |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu            | 221 425,30                                                                  | 210 177,17                                                                      |

|                                                               | 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 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny           | 0,00                                                                        | 11 248,13                                                                       |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 13 887,13                                                                       |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                 | 0,00                                                                        | 13 887,13                                                                       |
| - podatek odroczony dot. wyceny                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 2 639,00                                                                        |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - podatek odroczony dot. wyceny                               | 0,00                                                                        | 2 639,00                                                                        |
| 2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 221 425,30                                                                  | 221 425,30                                                                      |
| 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 2 500 000,00                                                                | 0,00                                                                            |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 2 500 000,00                                                                | 0,00                                                                            |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 2 500 000,00                                                                | 0,00                                                                            |
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| 1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| – korekty błędów podstawowych                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 10 534 835,42                                                               | 10 789 805,16                                                                   |
| 3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | -30 000,00                                                                  | -25 000,00                                                                      |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – podziału zysku z lat ubiegłych                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 30 000,00                                                                   | 25 000,00                                                                       |

|                                                                                              | 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 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| - 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                                    | 30 000,00                                                                   | 25 000,00                                                                       |
| - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                     | 10 504 835,42                                                               | 10 764 805,16                                                                   |
| 5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – korekty błędów podstawowych                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 7. Zmiana straty z lat ubiegłych                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| a) Zwiększenie (z tytułu)                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| b) Zmniejszenie (z tytułu)                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| 9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                            | 10 504 835,42                                                               | 10 764 805,16                                                                   |
| 7. Wynik netto                                                                               | 7 293 177,93                                                                | 10 534 835,42                                                                   |
| a) Zysk netto                                                                                | 7 293 177,93                                                                | 10 534 835,42                                                                   |
| b) Strata netto                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| c) Odpisy z zysku                                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                          | 62 557 035,94                                                               | 55 298 258,01                                                                   |
| IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 62 557 035,94                                                               | 55 298 258,01                                                                   |
| 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 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej                                     |                                                                             |                                                                                 |
| Zysk (strata) netto                                                                          | 7 293 177,93                                                                | 10 534 835,42                                                                   |

|                                                                                                               | 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Korekty razem:                                                                                                | -8 302 370,93                                                               | -7 728 490,73                                                                   |
| Amortyzacja                                                                                                   | 345 405,63                                                                  | 268 448,20                                                                      |
| 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                                                                    | -553,50                                                                     | -64 055,15                                                                      |
| Zmiana stanu rezerw                                                                                           | 2 172 726,99                                                                | 249 192,93                                                                      |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                  | -44 712 835,46                                                              | -29 388 731,81                                                                  |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                | -2 934 586,95                                                               | -5 256 040,77                                                                   |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                       | 1 523 122,46                                                                | -14 200 201,25                                                                  |
| 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                                                             | 922 541,86                                                                  | 1 034 693,63                                                                    |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                    | 34 369 403,79                                                               | 39 433 116,31                                                                   |
| 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                                                                                | 95 569,34                                                                   | 106 780,61                                                                      |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                       | -64 382,31                                                                  | -13 373,37                                                                      |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                            | -112 767,97                                                                 | 132 506,92                                                                      |
| Inne korekty                                                                                                  | 93 985,19                                                                   | -30 826,98                                                                      |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                   | -1 009 193,00                                                               | 2 806 344,69                                                                    |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                    |                                                                             |                                                                                 |
| Wpływy                                                                                                        | 26 634,42                                                                   | 197 036,82                                                                      |
| 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                                                                            |

|                                                                                                                                | 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 innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | 26 080,92                                                                   | 132 434,08                                                                      |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 553,50                                                                      | 64 602,74                                                                       |
| <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>1 053 195,24</b>                                                         | <b>559 544,58</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                                                   | 1 053 195,24                                                                | 570 245,12                                                                      |
| Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                                                                        | -10 700,54                                                                      |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>                                                           | <b>-1 026 560,82</b>                                                        | <b>-362 507,76</b>                                                              |
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                 |                                                                             |                                                                                 |
| <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>0,00</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                                                                               | 0,00                                                                        | 800,00                                                                          |
| Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 0,00                                                                        | 30,00                                                                           |
| <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>34 400,00</b>                                                            | <b>28 400,00</b>                                                                |
| Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych                                              | 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 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 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                           | 30 000,00                                                                   | 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                                                  | 4 400,00                                                                    | 3 400,00                                                                        |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)              | -34 400,00                                                                  | -27 570,00                                                                      |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                    | -2 070 153,82                                                               | 2 416 266,93                                                                    |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                       | -2 070 153,82                                                               | 2 416 266,93                                                                    |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Środki pieniężne na początek okresu                                     | 40 565 314,32                                                               | 38 149 047,39                                                                   |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                          | 38 495 160,50                                                               | 40 565 314,32                                                                   |
| – 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                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Załączony plik                                                                                                                                                       |                                               |
| Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem                                                                                                                                     | Informacja_dodatkowa_2025-sig-sig-sig-sig.pdf |
| Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64                                                                                                                | Informacja_dodatkowa_2025-sig-sig-sig-sig.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                                                                                                                                  | 9 651 658,93  |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:               | 0,00          |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:                                                                                                    | 3 477 402,31  |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:                                                           | 1 421 906,81  |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 7 894 843,75  |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:                                                                                         | 0,00          |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:                                                             | 3 162 849,38  |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:                                                                                                                                    | 0,00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:                                                                                                                        | 0,00          |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                                       | 12 328 158,00 |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                                 | 2 342 350,00  |