

# 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                | 2026-03-17                                                       |
| Kod Sprawozdania                                          | SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E) |
| Wariant Sprawozdania                                      | 2                                                                |

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

|             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| Nazwa Firmy | Bank Spółdzielczy w Mokobodach |
|-------------|--------------------------------|

#### Siedziba

|             |             |
|-------------|-------------|
| Województwo | Mazowieckie |
|-------------|-------------|

|        |           |
|--------|-----------|
| Powiat | Siedlecki |
|--------|-----------|

|       |          |
|-------|----------|
| Gmina | Mokobody |
|-------|----------|

|             |          |
|-------------|----------|
| Miejscowość | Mokobody |
|-------------|----------|

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Identyfikator podatkowy NIP | 8210007248 |
|-----------------------------|------------|

|           |            |
|-----------|------------|
| Numer KRS | 0000151357 |
|-----------|------------|

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

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, 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art.69ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych wart. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy; 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, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych. Poza czynnościami ww. Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  
nie dotyczy

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

## Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności**

nie dotyczy

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

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

2

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

nie dotyczy

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

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

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 57/1/2025 z dnia 29.12.2025 r. i zatwierdzone Uchwałą Nr 7/1/2025 Rady Nadzorczej z dnia 29.12.2025 r., 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 i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Do środków trwałych Bank zalicza aktywa, których wartość początkowa jest wyższa niż 10.000,00 zł dla środków z grupy 1 i 7; 5.000,00 zł dla grupy 3 i 6; 4.000,00 zł dla grupy 4; 2.500,00 zł dla grupy 8 i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Wydatki na nabycie składników majątku o wartości niższej od wymienionych kwot Bank w całości odnosi w koszty, w miesiącu oddania ich do używania, w pełnej wartości początkowej. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest równa lub niższa niż 5.000,00 zł. Wydatki na ich nabycie w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej wyższej niż 5.000,00 zł. są amortyzowane metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przyjętych zgodnie z okresem ich użytkowania. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

**ustalenia wyniku finansowego**

Wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami i dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów

lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na wynik finansowy Banku składa się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. 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. Bank nie osiąga przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

---

#### **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 osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

---

#### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa nienotowane w aktywnym obrocie regulowanym (w tym akcje i udziały), wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

---

#### **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 rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

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

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

---

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

---

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0.00

---

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0.00

---

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

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

---

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

nie wystąpiły

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

| <b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b> | <b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20787.00                                                     | Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok zgodnie z umową Nr 277/25/VI/0/BSF/2 zawartą w dniu 26.08.2025 roku ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. |
| <b>Inne usługi poświadczające</b>                            | <b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>                                                                                                                                                                                                        |
| 0.00                                                         | nie wystąpiły                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>usługi doradztwa podatkowego</b>                          | <b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>                                                                                                                                                                                                            |
| 0.00                                                         | nie wystąpiły                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>pozostałe usługi</b>                                      | <b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>                                                                                                                                                                                                                      |
| 5063.91                                                      | Koszt uczestnictwa w szkoleniach pracowników oraz Członków Zarządu Banku, które organizowane były przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.                                                                       |

**Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
10.10

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

| <b>Nazwa pozycji</b> | <b>Opis pozycji</b> |
|----------------------|---------------------|
|----------------------|---------------------|

# BILANS

| poz.         | AKTYWA                                                                                           | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|              | <b>Aktywa razem</b>                                                                              | 108 953 731,28                                                              | 93 338 652,75                                                                   |
| <b>I</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | 780 661,17                                                                  | 999 786,81                                                                      |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 780 661,17                                                                  | 999 786,81                                                                      |
|              | Rezerwa obowiązkowa                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Inne środki                                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>II</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>III</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | 14 013 477,78                                                               | 12 473 323,59                                                                   |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 925 389,23                                                                  | 610 800,34                                                                      |
|              | Terminowe                                                                                        | 13 088 088,55                                                               | 11 862 523,25                                                                   |
| <b>IV</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | 73 451 404,93                                                               | 51 658 187,75                                                                   |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 2 789 012,30                                                                | 1 486 082,50                                                                    |
|              | Terminowe                                                                                        | 70 662 392,63                                                               | 50 172 105,25                                                                   |
| <b>V</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | 42 420,49                                                                   | 48 134,46                                                                       |
|              | W rachunku bieżącym                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Terminowe                                                                                        | 42 420,49                                                                   | 48 134,46                                                                       |
| <b>VI</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>VII</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | 18 991 607,43                                                               | 26 503 393,22                                                                   |
|              | Banków                                                                                           | 18 991 607,43                                                               | 26 503 393,22                                                                   |
|              | Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Pozostałe                                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>VIII</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>IX</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>X</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XI</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | 540 225,00                                                                  | 540 225,00                                                                      |
|              | W instytucjach finansowych                                                                       | 535 225,00                                                                  | 535 225,00                                                                      |
|              | W pozostałych jednostkach                                                                        | 5 000,00                                                                    | 5 000,00                                                                        |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XIII</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | 28 582,92                                                                   | 24 096,03                                                                       |
|              | – wartość firmy                                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XIV</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | 343 344,64                                                                  | 438 850,29                                                                      |
| <b>XV</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | 457 599,00                                                                  | 502 030,00                                                                      |
|              | Przejęte aktywa – do zbycia                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|              | Pozostałe                                                                                        | 457 599,00                                                                  | 502 030,00                                                                      |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | 304 407,92                                                                  | 150 625,60                                                                      |
|              | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                  | 295 037,00                                                                  | 140 832,00                                                                      |
|              | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                             | 9 370,92                                                                    | 9 793,60                                                                        |
| <b>XVII</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| <b>XVIII</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

| poz.  | PASYWA                                                                                                 | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | <b>Pasywa razem</b>                                                                                    | 108 953 731,28                                                              | 93 338 652,75                                                                   |
| I     | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>                                                          | 244 794,87                                                                  | 55 848,79                                                                       |
| II    | W rachunku bieżącym                                                                                    | 80 634,57                                                                   | 55 848,79                                                                       |
|       | Terminowe                                                                                              | 164 160,30                                                                  | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                                                       | 83 972 023,51                                                               | 66 957 755,07                                                                   |
|       | Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                                       | 50 396 017,72                                                               | 42 365 969,31                                                                   |
|       | bieżące                                                                                                | 16 641 250,86                                                               | 13 783 640,52                                                                   |
| III   | terminowe                                                                                              | 33 754 766,86                                                               | 28 582 328,79                                                                   |
|       | Pozostałe, w tym:                                                                                      | 33 576 005,79                                                               | 24 591 785,76                                                                   |
|       | bieżące                                                                                                | 33 475 319,00                                                               | 24 490 438,13                                                                   |
|       | terminowe                                                                                              | 100 686,79                                                                  | 101 347,63                                                                      |
|       | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>                                                          | 3 867 790,42                                                                | 8 930 252,20                                                                    |
| IV    | Bieżące                                                                                                | 3 867 790,42                                                                | 8 930 252,20                                                                    |
|       | Terminowe                                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| V     | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów<br/>wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VI    | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów<br/>wartościowych</b>                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>                                                          | 179 495,45                                                                  | 197 483,92                                                                      |
|       | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>                                                          | 32 796,67                                                                   | 19 326,90                                                                       |
| IX    | Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Ujemna wartość firmy                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                                        | 32 796,67                                                                   | 19 326,90                                                                       |
|       | <b>Rezerwy</b>                                                                                         | 1 114 032,80                                                                | 936 304,02                                                                      |
| X     | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                       | 71 280,00                                                                   | 34 694,00                                                                       |
|       | Pozostałe rezerwy                                                                                      | 1 042 752,80                                                                | 901 610,02                                                                      |
| XI    | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XII   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                                    | 326 500,00                                                                  | 333 500,00                                                                      |
| XIII  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                                                      | 15 464 504,18                                                               | 12 468 941,19                                                                   |
| XIV   | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                                                         | 23 677,67                                                                   | 23 677,67                                                                       |
|       | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>                                                         | 400 000,00                                                                  | 400 000,00                                                                      |
| XV    | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                                      | 400 000,00                                                                  | 400 000,00                                                                      |
|       | Pozostałe                                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVI   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVII  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                             | 3 328 115,71                                                                | 3 015 562,99                                                                    |
| XVIII | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego<br/>(wielkość ujemna)</b>                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                                      | 30.59                                                                       | 25.91                                                                           |

## POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie:                                   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|      | <b>Kwoty pozycji</b>                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b> | 2 527 268,83                                                                | 2 317 238,04                                                                    |
|      | Zobowiązania udzielone:                             | 2 527 268,83                                                                | 2 317 238,04                                                                    |
| I    | finansowe                                           | 2 527 268,83                                                                | 2 317 238,04                                                                    |
|      | gwarancyjne                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Zobowiązania otrzymane:                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|     |                                                                    |               |               |
|-----|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|     | finansowe                                                          | 0,00          | 0,00          |
|     | gwarancyjne                                                        | 0,00          | 0,00          |
| II  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | 0,00          | 0,00          |
| III | <b>Pozostałe</b>                                                   | 47 466 605,89 | 27 289 139,38 |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz.  | Wyszczególnienie                                                                                                                       | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|       | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | 7 238 431,20                                                       | 6 292 229,53                                                           |
| I     | Od sektora finansowego                                                                                                                 | 644 327,50                                                         | 614 572,34                                                             |
|       | Od sektora niefinansowego                                                                                                              | 4 859 487,37                                                       | 3 653 840,67                                                           |
|       | Od sektora budżetowego                                                                                                                 | 598 195,62                                                         | 684 251,01                                                             |
|       | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                       | 1 136 420,71                                                       | 1 339 565,51                                                           |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|       | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | 1 351 867,12                                                       | 1 181 327,77                                                           |
| II    | Od sektora finansowego                                                                                                                 | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Od sektora niefinansowego                                                                                                              | 1 301 428,76                                                       | 1 181 327,77                                                           |
|       | Od sektora budżetowego                                                                                                                 | 50 438,36                                                          | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| III   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | 5 886 564,08                                                       | 5 110 901,76                                                           |
| IV    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                     | 345 859,25                                                         | 320 573,95                                                             |
| V     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                 | 64 141,27                                                          | 52 117,73                                                              |
| VI    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | 281 717,98                                                         | 268 456,22                                                             |
|       | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| VII   | Od jednostek zależnych                                                                                                                 | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Od jednostek współzależnych                                                                                                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                           | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Od pozostałych jednostek                                                                                                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|       | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                      | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| VIII  | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                             | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Pozostałych                                                                                                                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| IX    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| X     | <b>Wynik działalności bankowej</b>                                                                                                     | 6 168 282,06                                                       | 5 379 357,98                                                           |
| XI    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | 9 784,25                                                           | 2 583,81                                                               |
| XII   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | 6,40                                                               | 0,84                                                                   |
|       | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | 2 476 691,53                                                       | 1 947 733,81                                                           |
| XIII  | Wynagrodzenia                                                                                                                          | 1 593 071,25                                                       | 1 239 979,86                                                           |
|       | Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                       | 299 885,98                                                         | 233 543,60                                                             |
|       | Inne                                                                                                                                   | 583 734,30                                                         | 474 210,35                                                             |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| XIV   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | 114 266,96                                                         | 99 970,44                                                              |
|       | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | 116 933,97                                                         | 79 330,00                                                              |
| XV    | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                    | 116 933,97                                                         | 79 330,00                                                              |
|       | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
|       | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | 88 505,26                                                          | 65 643,29                                                              |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                          | 88 505,26                                                          | 65 643,29                                                              |
|       | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                              | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                        |
| XVII  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | 28 428,71                                                          | 13 686,71                                                              |
| XVIII | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | 3 558 672,71                                                       | 3 320 549,99                                                           |
| XIX   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|       | Zyski nadzwyczajne                                                                                                                     | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |

|       |                                                                      |              |              |
|-------|----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|       | Straty nadzwyczajne                                                  | 0,00         | 0,00         |
| XX    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                          | 3 558 672,71 | 3 320 549,99 |
| XXI   | <b>Podatek dochodowy</b>                                             | 230 557,00   | 304 987,00   |
| XXII  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b> | 0,00         | 0,00         |
| XXIII | <b>Zysk (strata) netto</b>                                           | 3 328 115,71 | 3 015 562,99 |

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie:                                                        | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| I    | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>                  | 16 241 681,85                                                      | 13 258 928,86                                                          |
|      | – korekty błędów podstawowych                                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
| II   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>    | 16 241 681,85                                                      | 13 258 928,86                                                          |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                          | 333 500,00                                                         | 272 000,00                                                             |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                                  | -7 000,00                                                          | 61 500,00                                                              |
|      | zwiększenia (z tytułu)                                                   | 0,00                                                               | 68 500,00                                                              |
|      | – emisji akcji                                                           | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – z dywidendy                                                            | 0,00                                                               | 68 000,00                                                              |
|      | - wpłat udziałów                                                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - wpłat nowych członków                                                  | 0,00                                                               | 500,00                                                                 |
|      | zmniejszenia (z tytułu)                                                  | 7 000,00                                                           | 7 000,00                                                               |
|      | – umorzenia akcji                                                        | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                  | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - śmierć członków                                                        | 4 500,00                                                           | 5 000,00                                                               |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                               | 2 500,00                                                           | 2 000,00                                                               |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                     | 326 500,00                                                         | 333 500,00                                                             |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                     | 12 468 941,19                                                      | 10 249 582,42                                                          |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                    | 2 995 562,99                                                       | 2 219 358,77                                                           |
|      | zwiększenia (z tytułu)                                                   | 2 995 562,99                                                       | 2 219 358,77                                                           |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                               | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – podziału zysku (ustawowo)                                              | 2 995 562,99                                                       | 0,00                                                                   |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)             | 0,00                                                               | 2 219 348,77                                                           |
|      | - wpłat wpisowego                                                        | 0,00                                                               | 10,00                                                                  |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | zmniejszenia (z tytułu)                                                  | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – pokrycia straty                                                        | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                       | 15 464 504,18                                                      | 12 468 941,19                                                          |
|      | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>        | 23 677,67                                                          | 23 677,67                                                              |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                         | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | zwiększenie (z tytułu)                                                   | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                          | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | zmniejszenie (z tytułu)                                                  | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | – zbycia lub likwidacji środków trwałych                                 | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                            | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                          | 0,00                                                               | 0,00                                                                   |

|     |                                                                                                 |               |               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|     | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>                                 | 23 677,67     | 23 677,67     |
|     | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>                                     | 400 000,00    | 400 000,00    |
|     | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                                       | 0,00          | 0,00          |
|     | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | 0,00          | 0,00          |
|     | podziału zysku za 2022 rok                                                                      | 0,00          | 0,00          |
|     | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | 0,00          | 0,00          |
|     | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>                                       | 400 000,00    | 400 000,00    |
|     | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                               | 0,00          | 0,00          |
|     | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                             | 0,00          | 0,00          |
|     | zwiększenia (z tytułu)                                                                          | 0,00          | 0,00          |
|     | zmniejszenia (z tytułu)                                                                         | 0,00          | 0,00          |
|     | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                        | 0,00          | 0,00          |
|     | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                         | 3 015 562,99  | 2 313 668,77  |
|     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                         | 3 015 562,99  | 2 313 668,77  |
|     | – korekty błędów podstawowych                                                                   | 0,00          | 0,00          |
|     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                           | 3 015 562,99  | 2 313 668,77  |
|     | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                                    | -3 015 562,99 | -2 313 668,77 |
|     | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | 0,00          | 0,00          |
|     | – podziału zysku z lat ubiegłych                                                                | 0,00          | 0,00          |
|     | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | 3 015 562,99  | 2 313 668,77  |
|     | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                         | 2 995 562,99  | 2 219 348,77  |
|     | - przekazania zysku na dywidendę                                                                | 0,00          | 84 320,00     |
|     | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                                       | 20 000,00     | 10 000,00     |
|     | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka                                                  | 0,00          | 0,00          |
|     | - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                           | 0,00          | 0,00          |
|     | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                           | 0,00          | 0,00          |
|     | Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                                       | 0,00          | 0,00          |
|     | – korekty błędów podstawowych                                                                   | 0,00          | 0,00          |
|     | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                         | 0,00          | 0,00          |
|     | Zmiana straty z lat ubiegłych                                                                   | 0,00          | 0,00          |
|     | Zwiększenie (z tytułu)                                                                          | 0,00          | 0,00          |
|     | – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                              | 0,00          | 0,00          |
|     | Zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | 0,00          | 0,00          |
|     | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                         | 0,00          | 0,00          |
|     | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                                  | 0,00          | 0,00          |
|     | <b>Wynik netto</b>                                                                              | 3 328 115,71  | 3 015 562,99  |
|     | Zysk netto                                                                                      | 3 328 115,71  | 3 015 562,99  |
|     | Strata netto                                                                                    | 0,00          | 0,00          |
|     | Odpisy z zysku                                                                                  | 0,00          | 0,00          |
| III | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | 19 542 797,56 | 16 241 681,85 |
| IV  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 19 542 797,56 | 16 241 681,85 |

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| poz. | Wyszczególnienie:                                        | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| A    | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 578 577,30                                                         | 1 525 888,93                                                           |
| I    | Zysk (strata) netto                                      | 3 328 115,71                                                       | 3 015 562,99                                                           |

|            |                                                                                                                                |                |               |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | -2 749 538,41  | -1 489 674,06 |
| 1.         | Amortyzacja                                                                                                                    | 114 266,96     | 99 970,44     |
| 2.         | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | 0,00           | 0,00          |
| 3.         | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | 0,00           | 0,00          |
| 4.         | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | 0,00           | 0,00          |
| 5.         | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 177 728,78     | 184 742,86    |
| 6.         | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 7 511 785,79   | -9 002 645,51 |
| 7.         | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | -792 699,45    | -1 030 431,05 |
| 8.         | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | -21 787 503,21 | -5 909 068,98 |
| 9.         | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                         | 0,00           | 0,00          |
| 10.        | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | 0,00           | 0,00          |
| 11.        | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | 188 946,08     | 55 848,79     |
| 12.        | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 11 951 806,66  | 14 356 885,69 |
| 13.        | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | 0,00           | 0,00          |
| 14.        | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | 0,00           | 0,00          |
| 15.        | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | -17 988,47     | -76 973,88    |
| 16.        | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | -153 782,32    | -25 441,81    |
| 17.        | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 13 469,77      | -1 059,10     |
| 18.        | Inne korekty                                                                                                                   | 44 431,00      | -141 501,51   |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | 578 577,30     | 1 525 888,93  |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | -23 248,20     | -113 031,02   |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | 0,00           | 0,00          |
| 1.         | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 0,00           | 0,00          |
| 2.         | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | 0,00           | 0,00          |
| 3.         | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | 0,00           | 0,00          |
| 4.         | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | 0,00           | 0,00          |
| 5.         | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | 0,00           | 0,00          |
| 6.         | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 0,00           | 0,00          |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | 23 248,20      | 113 031,02    |
| 1.         | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0,00           | 0,00          |
| 2.         | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | 0,00           | 0,00          |
| 3.         | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0,00           | 0,00          |
| 4.         | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00           | 0,00          |
| 5.         | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 23 248,20      | 113 031,02    |
| 6.         | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00           | 0,00          |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>                                                           | -23 248,20     | -113 031,02   |
| <b>C</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                 | -27 000,00     | -32 810,00    |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | 0,00           | 68 510,00     |
| 1.         | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 0,00           | 0,00          |
| 2.         | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00           | 0,00          |

|            |                                                                                   |              |              |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 3.         | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych          | 0,00         | 0,00         |
| 4.         | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                    | 0,00         | 0,00         |
| 5.         | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | 0,00         | 68 500,00    |
| 6.         | Inne wpływy finansowe                                                             | 0,00         | 10,00        |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | 27 000,00    | 101 320,00   |
| 1.         | Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | 0,00         | 0,00         |
| 2.         | Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00         | 0,00         |
| 3.         | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | 0,00         | 0,00         |
| 4.         | Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                            | 0,00         | 0,00         |
| 5.         | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | 0,00         | 0,00         |
| 6.         | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | 0,00         | 0,00         |
| 7.         | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 7 000,00     | 91 320,00    |
| 8.         | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 20 000,00    | 10 000,00    |
| 9.         | Nabycie akcji własnych                                                            | 0,00         | 0,00         |
| 10.        | Inne wydatki finansowe                                                            | 0,00         | 0,00         |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | -27 000,00   | -32 810,00   |
| <b>D</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 528 329,10   | 1 380 047,91 |
| <b>E</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>                          | 528 329,10   | 1 380 047,91 |
|            | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | 0,00         | 0,00         |
| <b>F</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | 8 540 256,55 | 7 160 208,64 |
| <b>G</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>                             | 9 068 585,65 | 8 540 256,55 |
|            | – o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | 905 389,23   | 589 629,24   |

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

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Informacja\_Dodatkowa\_2025.pdf

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

|                                                                                                                                                              | <b>Rok bieżący</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok                                                                                                                          | 3 558 672,71       |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)               | 101 064,61         |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym                                                                                                    | 427 630,61         |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych                                                          | 596 001,36         |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 183 192,99         |

|                                                                                                  |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku                             | 731 351,32   |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | 671 897,11   |
| H. Strata z lat ubiegłych                                                                        | 0,00         |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania                                                            | 0,00         |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                   | 3 868 626,00 |
| K. Podatek dochodowy                                                                             | 348 176,00   |