

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

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-03-12

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

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Lubuski Bank Spółdzielczy

#### Siedziba

Województwo: Lubuskie

Powiat: Międzyrzecki

Gmina: Międzyrzecz

Miejscowość: Międzyrzecz

Identyfikator podatkowy NIP: 5961004160

Numer KRS: 0000084255

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

### Założenie kontynuacji działalności

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności  
nie dotyczy

---

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

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

---

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia  
Nie dotyczy

---

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

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

Bank stosuje Politykę Rachunkowości w Lubuskim Banku Spółdzielczym wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 399 z dnia 12.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 1) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia tych papierów. a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. 2) Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. 3) Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 5 000 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Środki trwałe z rodzaju 487 KST o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł ale nie jest wyższa niż o 5 000 zł Bank uznaje za środki trwałe z jednoczesnym dokonaniem od nich jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w ciężar kosztów amortyzacji. 4) Bank nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od WNIP gdy wartość jest równa lub niższa niż 5.000,00 zł. wydatki na ich nabycie odnosi się w koszty w miesiącu, w którym były oddane do użytkowania. Gdy wartość WNIP przekracza 5.000,00 zł - amortyzacja liniowa. 5) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zalicza do aktywów trwałych oraz bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust.4. 6) Rezerwy min. na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się metodą aktuarialną. 8) Prowizje ubezpieczeniowe - Bank przyjmuje zasadę jednorazowego księgowania ww. wynagrodzenia w pozostałe przychody Banku, z uwzględnieniem zasady przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

---

**pozostałe**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

---

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

Nie dokonano zmian w Polityce rachunkowości w stosunku do zmian zasad wyceny.

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 2024 roku nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

## Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

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

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

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: 59040

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Niniejsze sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza LBS. Wynagrodzenie jakie Bank płaci za badanie to 59.040 zł i jest to wynagrodzenie brutto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

**Opis do kwoty pozostałych usług:** W Lubuskim Banku Spółdzielczym w dniach od 16-27 września 2024 roku została przeprowadzona lustracja pełna za okres od 01.07.2021 roku do 30.06.2024 roku. Bank nie poniósł kosztów z tego tytułu z uwagi na to, iż lustracja była przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu w ramach składki członkowskiej.

## Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

## 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                                                                              | 692 112 182,67                                                              | 624 431 903,83                                                                  |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 6 912 619,27                                                                | 6 805 536,67                                                                    |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 6 912 619,27                                                                | 6 805 536,67                                                                    |
| Rezerwa obowiązkowa                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne środki                                                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Należności od sektora finansowego                                                         | 247 187 279,34                                                              | 207 300 669,04                                                                  |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 76 425 602,20                                                               | 52 530 497,54                                                                   |
| Terminowe                                                                                 | 170 761 677,14                                                              | 154 770 171,50                                                                  |
| Należności od sektora niefinansowego                                                      | 211 643 081,89                                                              | 227 429 451,30                                                                  |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 15 206 444,84                                                               | 14 500 557,97                                                                   |
| Terminowe                                                                                 | 196 436 637,05                                                              | 212 928 893,33                                                                  |
| Należności od sektora budżetowego                                                         | 40 137 708,90                                                               | 17 178 790,83                                                                   |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Terminowe                                                                                 | 40 137 708,90                                                               | 17 178 790,83                                                                   |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                | 171 609 905,46                                                              | 151 723 215,94                                                                  |
| Banków                                                                                    | 161 494 521,53                                                              | 141 567 986,26                                                                  |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe                                                                                 | 10 115 383,93                                                               | 10 155 229,68                                                                   |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|                                                       | 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 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach                | 4 535 450,00                                                                | 4 535 450,00                                                                    |
| W instytucjach finansowych                            | 4 484 700,00                                                                | 4 484 700,00                                                                    |
| W pozostałych jednostkach                             | 50 750,00                                                                   | 50 750,00                                                                       |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 1 701 514,74                                                                | 1 657 943,47                                                                    |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:               | 94 560,50                                                                   | 112 808,77                                                                      |
| – wartość firmy                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                | 4 933 238,28                                                                | 4 811 937,79                                                                    |
| Inne aktywa                                           | 1 080 734,76                                                                | 1 045 222,55                                                                    |
| Przejęte aktywa – do zbycia                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe                                             | 1 080 734,76                                                                | 1 045 222,55                                                                    |
| Rozliczenia międzyokresowe                            | 2 276 089,53                                                                | 1 830 877,47                                                                    |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego       | 1 638 117,00                                                                | 1 599 131,00                                                                    |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                  | 637 972,53                                                                  | 231 746,47                                                                      |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Akcje własne                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pasywa razem                                          | 692 112 182,67                                                              | 624 431 903,83                                                                  |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego                | 3 648 813,92                                                                | 4 282 868,91                                                                    |
| W rachunku bieżącym                                   | 8 184,36                                                                    | 188 726,77                                                                      |
| Terminowe                                             | 3 640 629,56                                                                | 4 094 142,14                                                                    |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego             | 468 002 703,68                                                              | 438 807 040,87                                                                  |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:                      | 320 616 633,42                                                              | 273 308 984,98                                                                  |
| bieżące                                               | 167 134 274,01                                                              | 159 895 789,65                                                                  |
| terminowe                                             | 153 482 359,41                                                              | 113 413 195,33                                                                  |

|                                                                                             | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Pozostałe, w tym:                                                                           | 147 386 070,26                                                              | 165 498 055,89                                                                  |
| bieżące                                                                                     | 117 810 274,74                                                              | 145 263 801,85                                                                  |
| terminowe                                                                                   | 29 575 795,52                                                               | 20 234 254,04                                                                   |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 123 437 077,14                                                              | 98 523 627,43                                                                   |
| Bieżące                                                                                     | 71 431 608,21                                                               | 63 517 919,14                                                                   |
| Terminowe                                                                                   | 52 005 468,93                                                               | 35 005 708,29                                                                   |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 0,00                                                                        | 1 901 368,00                                                                    |
| Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 1 700 806,16                                                                | 1 595 827,83                                                                    |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 541 607,12                                                                  | 402 684,75                                                                      |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Ujemna wartość firmy                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                             | 541 607,12                                                                  | 402 684,75                                                                      |
| Rezerwy                                                                                     | 5 155 679,45                                                                | 4 844 153,76                                                                    |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            | 683 673,00                                                                  | 680 369,00                                                                      |
| Pozostałe rezerwy                                                                           | 4 472 006,45                                                                | 4 163 784,76                                                                    |
| Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 550 200,00                                                                  | 549 000,00                                                                      |
| Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 73 019 733,16                                                               | 52 699 227,63                                                                   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 323 749,12                                                                  | 323 749,12                                                                      |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 100 000,00                                                                  | 100 000,00                                                                      |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                           | 100 000,00                                                                  | 100 000,00                                                                      |
| Pozostałe                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) netto                                                                         | 15 631 812,92                                                               | 20 402 355,53                                                                   |

|                                                                | 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 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Współczynnik wypłacalności                                     | 28,65                                                                       | 22,24                                                                           |

## 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                | 38 375 860,59                                                               | 29 693 575,97                                                                   |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 38 375 860,59                                                               | 29 693 575,97                                                                   |
| finansowe                                                   | 30 939 453,29                                                               | 26 799 104,08                                                                   |
| gwarancyjne                                                 | 7 436 407,30                                                                | 2 894 471,89                                                                    |
| 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                                                   | 203 866 615,18                                                              | 214 683 554,17                                                                  |

## Rachunek zysków i strat

|                                                  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek                       | 41 099 796,76                                                               | 44 364 367,19                                                                   |
| Od sektora finansowego                           | 11 819 634,63                                                               | 15 589 342,19                                                                   |
| Od sektora niefinansowego                        | 18 746 618,84                                                               | 21 724 617,74                                                                   |
| Od sektora budżetowego                           | 2 927 115,13                                                                | 895 803,10                                                                      |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 7 606 428,16                                                                | 6 154 604,16                                                                    |
| Koszty odsetek                                   | 6 539 628,37                                                                | 7 900 978,76                                                                    |
| Od sektora finansowego                           | 231 733,08                                                                  | 292 457,52                                                                      |

|                                                                                                                                    | 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 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 5 747 468,53                                                                | 6 038 839,35                                                                    |
| Od sektora budżetowego                                                                                                             | 560 426,76                                                                  | 1 569 681,89                                                                    |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                      | 34 560 168,39                                                               | 36 463 388,43                                                                   |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                                                        | 4 373 393,75                                                                | 4 521 589,90                                                                    |
| Koszty prowizji                                                                                                                    | 585 305,93                                                                  | 590 063,35                                                                      |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                     | 3 788 087,82                                                                | 3 931 526,55                                                                    |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i<br>innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 5 000,00                                                                    | 10 000,00                                                                       |
| Od jednostek zależnych                                                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od jednostek współzależnych                                                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 5 000,00                                                                    | 10 000,00                                                                       |
| Wynik operacji finansowych                                                                                                         | -163 134,00                                                                 | -1 644 598,78                                                                   |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | -163 134,00                                                                 | -1 644 598,78                                                                   |
| Pozostałych                                                                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                                            | 175 150,33                                                                  | 114 215,75                                                                      |
| Wynik działalności bankowej                                                                                                        | 38 365 272,54                                                               | 38 874 531,95                                                                   |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                     | 362 767,22                                                                  | 416 942,31                                                                      |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                        | 75 417,81                                                                   | 59 690,05                                                                       |
| Koszty działania banku                                                                                                             | 17 364 233,73                                                               | 15 778 581,22                                                                   |
| Wynagrodzenia                                                                                                                      | 10 653 655,74                                                               | 8 961 780,40                                                                    |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 2 709 530,22                                                                | 2 872 461,46                                                                    |
| Inne                                                                                                                               | 4 001 047,77                                                                | 3 944 339,36                                                                    |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i<br>prawnych                                                           | 579 436,79                                                                  | 715 821,23                                                                      |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                          | 2 758 613,35                                                                | 2 320 358,93                                                                    |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 2 758 068,13                                                                | 2 209 521,55                                                                    |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | 545,22                                                                      | 110 837,38                                                                      |



|                                                               | 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 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                    | 1 654 090,84                                                                | 4 645 921,70                                                                    |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 609 974,35                                                                | 2 703 910,86                                                                    |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                     | 44 116,49                                                                   | 1 942 010,84                                                                    |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)               | 1 104 522,51                                                                | -2 325 562,77                                                                   |
| Wynik działalności operacyjnej                                | 19 604 428,92                                                               | 25 062 944,53                                                                   |
| Wynik operacji nadzwyczajnych                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zyski nadzwyczajne                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Straty nadzwyczajne                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) brutto                                          | 19 604 428,92                                                               | 25 062 944,53                                                                   |
| Podatek dochodowy                                             | 3 972 616,00                                                                | 4 660 589,00                                                                    |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) netto                                           | 15 631 812,92                                                               | 20 402 355,53                                                                   |

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

|                                                                | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)               | 74 074 332,28                                                               | 53 741 686,75                                                                   |
| – korekty błędów podstawowych                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 74 074 332,28                                                               | 53 741 686,75                                                                   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                | 549 000,00                                                                  | 563 700,00                                                                      |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                        | 1 200,00                                                                    | -14 700,00                                                                      |
| zwiększenia (z tytułu)                                         | 8 100,00                                                                    | 300,00                                                                          |
| – emisji akcji                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – wpłat udziałów członkowskich                                 | 8 100,00                                                                    | 300,00                                                                          |
| – dopłata do udziałów członkowskich                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – dywidenda                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – .....                                                        | 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 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| zmniejszenia (z tytułu)                                      | 6 900,00                                                                    | 15 000,00                                                                       |
| - umorzenia akcji                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - wypłat udziałów członkowskich                              | 6 900,00                                                                    | 15 000,00                                                                       |
| - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                | 550 200,00                                                                  | 549 000,00                                                                      |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                | 52 699 227,63                                                               | 36 236 405,75                                                                   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                        | 20 320 505,53                                                               | 16 462 821,88                                                                   |
| zwiększenia (z tytułu)                                       | 20 320 505,53                                                               | 16 906 833,83                                                                   |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - podziału zysku (ustawowo)                                  | 20 320 005,53                                                               | 16 906 733,83                                                                   |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - podziału zysku                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - wpłat wpisowego                                            | 500,00                                                                      | 100,00                                                                          |
| - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                      | 0,00                                                                        | 444 011,95                                                                      |
| - pokrycia straty                                            | 0,00                                                                        | 444 011,95                                                                      |
| - .....                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                  | 73 019 733,16                                                               | 52 699 227,63                                                                   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu   | 323 749,12                                                                  | 323 749,12                                                                      |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zwiększenie (z tytułu)                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - przeszacowanie wartości aktywów                            | 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 |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 323 749,12                                                                  | 323 749,12                                                                      |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 100 000,00                                                                  | 100 000,00                                                                      |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - podziału zysku                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - inne                                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 100 000,00                                                                  | 100 000,00                                                                      |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - przeksięgowania na fundusz zapasowy                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 20 402 355,53                                                               | 16 517 831,88                                                                   |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 20 402 355,53                                                               | 16 961 843,83                                                                   |
| - korekty błędów podstawowych                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 20 402 355,53                                                               | 16 961 843,83                                                                   |

|                                                         | 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 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Zmiana zysku z lat ubiegłych                            | -20 402 355,53                                                              | -16 517 831,88                                                                  |
| zwiększenie (z tytułu)                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – podziału zysku z lat ubiegłych                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| zmniejszenie (z tytułu)                                 | 20 402 355,53                                                               | 16 517 831,88                                                                   |
| - przeksięgowanie na fundusz zasobowy                   | 20 320 005,53                                                               | 16 462 721,88                                                                   |
| -oprocentowanie udziałów                                | 82 350,00                                                                   | 55 110,00                                                                       |
| - .....                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu               | 0,00                                                                        | -444 011,95                                                                     |
| – korekty błędów podstawowych                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00                                                                        | -444 011,95                                                                     |
| Zmiana straty z lat ubiegłych                           | 0,00                                                                        | 444 011,95                                                                      |
| Zwiększenie (z tytułu)                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| - .....                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmniejszenie (z tytułu)                                 | 0,00                                                                        | 444 011,95                                                                      |
| -pokrycie straty z funduszu zasobowego                  | 0,00                                                                        | 444 011,83                                                                      |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wynik netto                                             | 15 631 812,92                                                               | 20 402 355,53                                                                   |
| Zysk netto                                              | 15 631 812,92                                                               | 20 402 355,53                                                                   |
| Strata netto                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Odpisy z zysku                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|                                                                                          | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                           | 89 625 495,20                                                               | 74 074 332,28                                                                   |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 89 542 965,20                                                               | 74 019 432,28                                                                   |

## 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                                                                                           | 15 631 812,92                                                               | 20 402 355,53                                                                   |
| Korekty razem:                                                                                                | 14 841 323,89                                                               | -47 531 909,58                                                                  |
| Amortyzacja                                                                                                   | 579 436,79                                                                  | 715 821,23                                                                      |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                       | -762 689,60                                                                 | -501 501,65                                                                     |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zmiana stanu rezerw                                                                                           | 311 525,69                                                                  | 817 355,68                                                                      |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                  | -20 035 090,00                                                              | -30 031 930,04                                                                  |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                | -11 726 773,02                                                              | -1 449 297,49                                                                   |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                       | -7 172 548,66                                                               | -15 200 923,23                                                                  |
| 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) | -43 571,27                                                                  | -377 486,68                                                                     |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                             | -181 254,99                                                                 | -4 909,42                                                                       |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                    | 54 109 112,52                                                               | -1 470 415,63                                                                   |
| 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                                                                        | -228,00                                                                         |

|                                                                                                                                | 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | 104 978,33                                                                  | -236 248,25                                                                     |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | -445 212,06                                                                 | 180 248,80                                                                      |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 138 922,37                                                                  | -25 417,22                                                                      |
| Inne korekty                                                                                                                   | -35 512,21                                                                  | 53 022,32                                                                       |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                                    | 30 473 136,81                                                               | -27 129 554,05                                                                  |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                     |                                                                             |                                                                                 |
| Wpływy                                                                                                                         | 911 101,31                                                                  | 850 848,66                                                                      |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | 100 000,00                                                                  | 325 000,00                                                                      |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 811 101,31                                                                  | 525 848,66                                                                      |
| Wydatki                                                                                                                        | 682 489,01                                                                  | 4 379 362,45                                                                    |
| 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                                                                        | 4 100 000,00                                                                    |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 682 489,01                                                                  | 279 362,45                                                                      |
| Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)                                                                  | 228 612,30                                                                  | -3 528 513,79                                                                   |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                                                                        |                                                                             |                                                                                 |
| Wpływy                                                                                                                         | 8 600,00                                                                    | 400,00                                                                          |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                  | 8 600,00                                                                    | 400,00                                                                          |
| Inne wpływy finansowe                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wydatki                                                                           | 2 443 418,00                                                                | 522 910,00                                                                      |
| Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | 452 800,00                                                                  | 452 800,00                                                                      |
| Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | 1 901 368,00                                                                | 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                                     | 89 250,00                                                                   | 70 110,00                                                                       |
| 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                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | -2 434 818,00                                                               | -522 510,00                                                                     |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | 28 266 931,11                                                               | -31 180 577,84                                                                  |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                 | 28 266 931,11                                                               | -31 180 577,84                                                                  |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| Środki pieniężne na początek okresu                                               | 190 611 160,20                                                              | 221 791 738,04                                                                  |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                    | 218 878 091,31                                                              | 190 611 160,20                                                                  |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | 68 466 864,38                                                               | 42 033 486,93                                                                   |

**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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja\_dodatkowa\_2024.pdf

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

|                                                                                                                                                                      | Rok bieżący   | Rok poprzedni |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok                                                                                                                                  | 19 604 428,92 | 25 062 944,53 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:               | 1 685 348,97  | 5 028 185,50  |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:                                                                                                    | 3 606 842,81  | 3 794 096,32  |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:                                                           | 3 574 422,81  | 3 531 423,24  |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 2 890 760,39  | 2 433 373,84  |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:                                                                                         | 3 540 119,29  | 3 842 759,36  |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:                                                             | 3 222 736,46  | 2 753 868,35  |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:                                                                                                                                    | 0,00          | 0,00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:                                                                                                                        | 3 500,00      | 4 000,00      |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                                       | 21 091 303,17 | 23 290 350,80 |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                                 | 4 007 348,00  | 4 425 167,00  |