

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2024

|       | Aktywa                                                                                    | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|       |                                                                                           | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 5 818 620,97          | 5 588 893,77          |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 5 818 620,97          | 5 588 893,77          |
|       | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Inne środki                                                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| II    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00                  | 0,00                  |
| III   | Należności od sektora finansowego                                                         | 274 014 849,53        | 241 166 893,53        |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 74 035 029,01         | 46 098 895,01         |
|       | 2. Terminowe                                                                              | 199 979 820,52        | 195 067 998,52        |
| IV    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 157 697 315,64        | 138 642 612,66        |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 6 867 554,71          | 6 940 321,45          |
|       | 2. Terminowe                                                                              | 150 829 760,93        | 131 702 291,21        |
| V     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 31 026 782,21         | 23 874 655,77         |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Terminowe                                                                              | 31 026 782,21         | 23 874 655,77         |
| VI    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                  | 0,00                  |
| VII   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 1 685 105,66          | 1 889 830,84          |
|       | 1. Banków                                                                                 | 1 685 105,66          | 1 889 830,84          |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe                                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| IX    | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                            | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| X     | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                           | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| XI    | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                    | 2 893 500,00          | 2 893 500,00          |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 2 892 500,00          | 2 892 500,00          |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | 1 000,00              | 1 000,00              |
| XII   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| XIII  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                   | 282 000,89            | 377 378,37            |
|       | - wartość firmy                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
| XIV   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 6 948 278,62          | 5 948 471,37          |
| XV    | Inne aktywa                                                                               | 356 404,29            | 370 747,54            |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałe                                                                              | 356 404,29            | 370 747,54            |
| XVI   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 519 553,95            | 495 214,89            |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 462 225,00            | 479 055,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 57 328,95             | 16 159,89             |
| XVII  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| XVIII | Akcje własne                                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | <b>SUMA AKTYWÓW</b>                                                                       | <b>481 242 411,76</b> | <b>421 248 198,74</b> |

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany przez  
Iwona Kutkowska  
Data: 2025.05.23 16:06:16 +02'00'

Tomasz  
Paweł Świąs

Elektronicznie  
podpisany przez  
Tomasz Paweł Świąs  
Data: 2025.05.23  
16:28:52 +02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie  
podpisany przez Henryk  
Piotr Grusza  
Data: 2025.05.23  
17:51:14 +02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie podpisany  
przez Leszek Jan  
Nienartowicz  
Data: 2025.05.23 16:10:40  
+02'00'

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2024

|       | Pasywa                                                                                      | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|       |                                                                                             | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
| II    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 1 075 818,00          | 419 901,62            |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 1 075 818,00          | 419 901,62            |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 335 987 074,00        | 294 329 588,39        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 117 849 830,65        | 103 734 341,01        |
|       | a) bieżące                                                                                  | 117 844 229,97        | 103 728 785,49        |
|       | b) terminowe                                                                                | 5 600,68              | 5 555,52              |
|       | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 218 137 243,35        | 190 595 247,38        |
|       | a) bieżące                                                                                  | 108 138 437,14        | 98 868 707,87         |
|       | b) terminowe                                                                                | 109 998 806,21        | 91 726 539,51         |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 86 261 829,11         | 77 106 292,75         |
|       | 1. Bieżące                                                                                  | 86 254 253,71         | 77 098 724,91         |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 7 575,40              | 7 567,84              |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                  | 0,00                  |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 0,00                  | 0,00                  |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 1 811 399,15          | 6 048 621,79          |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 282 526,97            | 230 067,83            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 282 526,97            | 230 067,83            |
| X     | Rezerwy                                                                                     | 1 709 909,64          | 1 717 813,55          |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 447 695,00            | 466 334,00            |
|       | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 262 214,64          | 1 251 479,55          |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 445 500,00            | 455 400,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 40 617 308,29         | 30 717 308,29         |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 94 981,25             | 94 981,25             |
| XV    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałe                                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                  | 0,00                  |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                         | 12 956 065,35         | 10 128 223,27         |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>                                                                         | <b>481 242 411,76</b> | <b>421 248 198,74</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 19,56%                | 16,51%                |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Iwona Kutkowska

Iwona Kutkowska  
Elektronicznie podpisany przez Iwona Kutkowska  
Data: 2025.05.23 16:06:41 +02'00'

Podpis: .....

Data: 2025-05-23

**ZARZĄD BANKU**

|                    |                                                                                        |                     |                                                                                         |                         |                                                                                             |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tomasz Paweł Świąś | Elektronicznie podpisany przez Tomasz Paweł Świąś<br>Data: 2025.05.23 16:29:23 +02'00' | Henryk Piotr Grusza | Elektronicznie podpisany przez Henryk Piotr Grusza<br>Data: 2025.05.23 17:50:32 +02'00' | Leszek Jan Nienartowicz | Elektronicznie podpisany przez Leszek Jan Nienartowicz<br>Data: 2025.05.23 16:10:25 +02'00' |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|

(podpisy członków Zarządu)

Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie  
ul. Niedziałkowskiego 5  
78-300 Świdwin

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
sporządzony na dzień 31-12-2024

|     | Treść informacji                                            | Stan na koniec roku: |                |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|     |                                                             | bieżącego            | ubiegłego      |
| I   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 14 512 865,29        | 14 503 837,18  |
|     | 1. Zobowiązania udzielone                                   | 14 512 865,29        | 14 503 837,18  |
|     | a) finansowe                                                | 13 984 199,85        | 13 228 171,69  |
|     | b) gwarancyjne                                              | 528 665,44           | 1 275 665,49   |
|     | 2. Zobowiązania otrzymane                                   | 0,00                 | 0,00           |
|     | a) finansowe                                                | 0,00                 | 0,00           |
|     | b) gwarancyjne                                              | 0,00                 | 0,00           |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00                 | 0,00           |
| III | Pozostałe                                                   | 143 673 783,21       | 127 027 676,88 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Iwona Kutkowska**

**Iwona Kutkowska**  
Elektronicznie podpisany przez Iwona Kutkowska  
Data: 2025.05.23 14:51:28 +02'00'  
Podpis: .....  
Data: **2025-05-23**

**ZARZĄD BANKU**

|                    |                                                                                        |                     |                                                                                         |                         |                                                                                             |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tomasz Paweł Świąś | Elektronicznie podpisany przez Tomasz Paweł Świąś<br>Data: 2025.05.23 14:57:22 +02'00' | Henryk Piotr Grusza | Elektronicznie podpisany przez Henryk Piotr Grusza<br>Data: 2025.05.23 14:57:50 +02'00' | Leszek Jan Nienartowicz | Elektronicznie podpisany przez Leszek Jan Nienartowicz<br>Data: 2025.05.23 14:52:44 +02'00' |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat  
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

|       | Treść Informacji                                                                                                                | Stan okresu:  |               |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|       |                                                                                                                                 | bieżącego     | ubiegłego     |
| I     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                      | 29 001 643,48 | 28 589 956,40 |
|       | 1. Od sektora finansowego                                                                                                       | 12 336 823,31 | 11 188 543,83 |
|       | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                    | 13 883 369,70 | 15 190 223,11 |
|       | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                       | 2 594 340,89  | 1 984 858,15  |
|       | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                             | 187 109,58    | 226 331,31    |
| II    | Koszty odsetek                                                                                                                  | 4 915 494,76  | 4 117 575,38  |
|       | 1. Od sektora finansowego                                                                                                       | -5 434,35     | -4 413,20     |
|       | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                    | 3 957 372,64  | 3 019 986,95  |
|       | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                       | 963 556,47    | 1 102 001,63  |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)                                                                                                   | 24 086 148,72 | 24 472 381,02 |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                     | 3 717 304,63  | 3 930 961,74  |
| V     | Koszty prowizji                                                                                                                 | 492 483,39    | 480 835,00    |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)                                                                                                  | 3 224 821,24  | 3 450 126,74  |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00          | 0,00          |
|       | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                       | 0,00          | 0,00          |
|       | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                  | 0,00          | 0,00          |
|       | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                 | 0,00          | 0,00          |
|       | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                     | 0,00          | 0,00          |
| VIII  | Wynik operacji finansowych                                                                                                      | 0,00          | 0,00          |
|       | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                   | 0,00          | 0,00          |
|       | 2. Pozostałych                                                                                                                  | 0,00          | 0,00          |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                         | 238 675,34    | 172 255,76    |
| X     | Wynik z działalności bankowej                                                                                                   | 27 549 645,30 | 28 094 763,52 |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                  | 370 845,95    | 200 175,90    |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                     | 77 557,49     | 165 232,13    |
| XIII  | Koszty działania banku                                                                                                          | 12 147 797,41 | 10 695 991,71 |
|       | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                | 6 538 336,93  | 6 050 468,21  |
|       | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                             | 1 726 842,43  | 1 590 148,33  |
|       | 3. Inne                                                                                                                         | 3 882 618,05  | 3 055 375,17  |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                           | 933 994,40    | 689 280,03    |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                       | 1 336 483,49  | 4 186 951,30  |
|       | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                          | 1 336 483,49  | 4 186 951,30  |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                    | 0,00          | 0,00          |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                      | 2 359 662,89  | 905 975,02    |
|       | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                | 2 359 662,89  | 905 975,02    |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                    | 0,00          | 0,00          |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                                                                 | -1 023 179,40 | 3 280 976,28  |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                  | 15 784 321,35 | 13 463 459,27 |
| XIX   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                   | 0,00          | 0,00          |
|       | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                           | 0,00          | 0,00          |
|       | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                          | 0,00          | 0,00          |
| XX    | Zysk (strata) brutto                                                                                                            | 15 784 321,35 | 13 463 459,27 |
| XXI   | Podatek dochodowy                                                                                                               | 2 828 256,00  | 3 335 236,00  |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                                                                   | 0,00          | 0,00          |
| XXIII | Zysk (strata) netto                                                                                                             | 12 956 065,35 | 10 128 223,27 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2025.05.23 15:30:12  
+02'00'

Podpis: .....

Data: 2025-05-23

ZARZĄD BANKU

Signed by / Podpisano przez:

Tomasz Paweł Świąs

Date / Data: 2025-05-23 16:00

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie podpisany  
przez Henryk Piotr Grusza  
Data: 2025.05.23 20:32:55  
+02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie  
podpisany przez Leszek  
Jan Nienartowicz  
Data: 2025.05.23  
15:29:43 +02'00'

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

|     | Treść informacji                                                                                                                 | Stan okresu:   |               |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|     |                                                                                                                                  | bieżącego      | ubiegłego     |
| A   | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej                                                                         |                |               |
| I   | Zysk/strata netto                                                                                                                | 12 956 065,35  | 10 128 223,27 |
| II  | Korekty razem:                                                                                                                   | 50 899 533,04  | 20 198 122,79 |
|     | 1. Amortyzacja                                                                                                                   | 933 994,40     | 689 280,03    |
|     | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych                                                                                        | 0,00           |               |
|     | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                       | -363 880,28    |               |
|     | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej                                                                                      | -36 700,06     | -78 786,27    |
|     | 5. Zmiana stanu rezerw                                                                                                           | -7 903,91      | 44 684,22     |
|     | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                  | 204 725,18     | 4 099,23      |
|     | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                | 29 101 948,09  | -2 504 704,79 |
|     | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                       | -26 206 829,42 | 179 428,86    |
|     | 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00           | 0,00          |
|     | 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                | 0,00           | 0,00          |
|     | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                            | 655 916,38     | 350 184,16    |
|     | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                   | 50 813 021,97  | 16 957 200,04 |
|     | 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                       | 0,00           | 0,00          |
|     | 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                      | 0,00           | 0,00          |
|     | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                               | -4 237 222,64  | 4 266 951,80  |
|     | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                      | -24 339,06     | 269 273,27    |
|     | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                           | 52 459,14      | -54 172,48    |
|     | 18. Inne korekty                                                                                                                 | 14 343,25      | 74 684,72     |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)                                                                      | 63 855 598,39  | 30 326 346,06 |
| B   | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                       |                |               |
| I   | Wpływy                                                                                                                           | 402 992,83     | 96 900,00     |
|     | 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0,00           |               |
|     | 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | 0,00           |               |
|     | 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0,00           |               |
|     | 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00           |               |
|     | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 39 112,55      | 96 900,00     |
|     | 6. Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                      | 363 880,28     |               |
| II  | Wydatki                                                                                                                          | 1 840 836,66   | 4 102 013,90  |
|     | 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                            | 0,00           | 0,00          |
|     | 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                       | 0,00           | 0,00          |
|     | 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                      | 0,00           | 0,00          |

|     |                                                                                                                                   |                       |                       |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|     | 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00                  | 2 500 000,00          |
|     | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 1 840 836,66          | 1 602 013,90          |
|     | 6. Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                  | 0,00                  |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                              | <b>-1 437 843,83</b>  | <b>-4 005 113,90</b>  |
| C   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                    |                       |                       |
| I   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                     | <b>0,00</b>           | <b>975,00</b>         |
|     | 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych                                                       | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                                                               | 0,00                  | 975,00                |
|     | 6. Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 0,00                  | 0,00                  |
| II  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                    | <b>238 123,27</b>     | <b>283 948,56</b>     |
|     | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                                                                  | 9 900,00              | 196 353,09            |
|     | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | 228 223,27            | 87 595,47             |
|     | 9. Nabycie akcji własnych                                                                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 10. Inne wydatki finansowe                                                                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                                                                 | <b>-238 123,27</b>    | <b>-282 973,56</b>    |
| D   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>                                                                   | <b>62 179 631,29</b>  | <b>26 038 258,60</b>  |
| E   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                                                                         | <b>62 179 631,29</b>  | <b>26 038 258,60</b>  |
|     | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                      | 0,00                  | 0,00                  |
| F   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                                                        | <b>213 991 739,94</b> | <b>187 953 481,34</b> |
| G   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>                                                                            | <b>276 171 371,23</b> | <b>213 991 739,94</b> |
|     | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                          | 47 599 401,75         | 28 802 090,73         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2025.05.23 15:45:14  
+02'00'

Podpis: .....

Data: 2025-05-23

#### ZARZĄD BANKU

Tomasz  
Paweł Świąć

Elektronicznie  
podpisany przez  
Tomasz Paweł Świąć  
Data: 2025.05.23  
16:34:54 +02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie  
podpisany przez  
Henryk Piotr Grusza  
Data: 2025.05.23  
20:49:34 +02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz  
Z

Elektronicznie  
podpisany przez Leszek  
Jan Nienartowicz  
Data: 2025.05.23  
15:43:34 +02'00'

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

|    | Treść informacji                                              | Stan okresu:  |               |
|----|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|    |                                                               | bieżącego     | ubiegłego     |
| I  | Kapitał własny na początek okresu (BO)                        | 41 395 912,81 | 31 550 663,10 |
|    | - korekty błędów podstawowych                                 |               |               |
| II | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach          | 41 395 912,81 | 31 550 663,10 |
|    | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu            | 455 400,00    | 461 100,00    |
|    | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                  | -9 900,00     | -5 700,00     |
|    | a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00          | 900,00        |
|    | - emisji akcji                                                |               |               |
|    | - wpłat udziałów członkowskich                                |               | 900,00        |
|    | - dopłata do udziałów członkowskich                           |               |               |
|    | - dywidenda                                                   |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 9 900,00      | 6 600,00      |
|    | - umorzenia akcji                                             |               |               |
|    | - wypłat udziałów członkowskich                               | 9 900,00      | 6 600,00      |
|    | - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich                   |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu            | 445 500,00    | 455 400,00    |
|    | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu              | 30 717 308,29 | 21 867 233,29 |
|    | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                     | 9 900 000,00  | 8 850 075,00  |
|    | a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 9 900 000,00  | 8 850 075,00  |
|    | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                    |               |               |
|    | - podziału zysku (ustawowo)                                   |               |               |
|    | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)  |               |               |
|    | - podziału zysku                                              | 9 900 000,00  | 8 850 000,00  |
|    | - wpłat wpisowego                                             |               | 75,00         |
|    | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny            |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00          | 0,00          |
|    | - pokrycia straty                                             |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu               | 40 617 308,29 | 30 717 308,29 |
|    | 3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu  | 94 981,25     | 94 981,25     |
|    | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny          | 0,00          | 0,00          |
|    | a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00          | 0,00          |
|    | - przeszacowanie wartości aktywów                             |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00          | 0,00          |
|    | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                      |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 94 981,25     | 94 981,25     |
|    | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 0,00          | 0,00          |
|    | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                | 0,00          | 0,00          |
|    | a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00          | 0,00          |
|    | - podziału zysku                                              |               |               |
|    | - inne                                                        |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00          | 0,00          |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | - .....                                                       |               |               |
|    | 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu       | 0,00          | 0,00          |

|                                                                                             |                |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                               | 0,00           | 0,00          |
| 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                    | 0,00           | 0,00          |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
| - .....                                                                                     |                |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 0,00           | 0,00          |
| - przeksięgowania na fundusz zapasowy                                                       |                |               |
| - .....                                                                                     |                |               |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                               | 0,00           | 0,00          |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 10 128 223,27  | 9 127 348,56  |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                | 10 128 223,27  | 9 127 348,56  |
| - korekty błędów podstawowych                                                               | 0,00           | 0,00          |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 10 128 223,27  | 9 127 348,56  |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                           | -10 128 223,27 | -9 127 348,56 |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
| - podziału zysku z lat ubiegłych                                                            |                |               |
| - .....                                                                                     |                |               |
| - .....                                                                                     |                |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 10 128 223,27  | 9 127 348,56  |
| - podział zysku                                                                             |                |               |
| - na fundusz zasobowy                                                                       | 9 900 000,00   | 8 850 000,00  |
| - na fundusz społeczno-kulturalny                                                           | 128 223,27     | 87 595,47     |
| - na zwiększenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych                                  | 100 000,00     |               |
| - na zwiększenie funduszu udziałowego (z przeznaczeniem na dopłatę do jednostki udziałowej) |                | 189 753,09    |
| 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                  | 0,00           | 0,00          |
| 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                              | 0,00           | 0,00          |
| - korekty błędów podstawowych                                                               | 0,00           | 0,00          |
| 6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                | 0,00           | 0,00          |
| 6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych                                                          | 0,00           | 0,00          |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                          |                |               |
| - .....                                                                                     |                |               |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 0,00           | 0,00          |
| - .....                                                                                     |                |               |
| 6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                | 0,00           | 0,00          |
| 6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                         | 0,00           | 0,00          |
| 7. Wynik netto                                                                              | 12 956 065,35  | 10 128 223,27 |
| a) zysk netto                                                                               | 12 956 065,35  | 10 128 223,27 |
| b) strata netto                                                                             | 0,00           | 0,00          |
| c) odpisy z zysku                                                                           |                |               |
| III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                          | 54 113 854,89  | 41 395 912,81 |
| IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 53 657 789,54  | 41 193 348,35 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona

Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2025.05.23 16:08:30  
+02'00'

Podpis: .....

Data: 2025-05-23

#### ZARZĄD BANKU

Tomasz

Paweł Świąś

Elektronicznie  
podpisany przez  
Tomasz Paweł Świąś  
Data: 2025.05.23  
16:31:06 +02'00'

Henryk

Piotr Grusza

Elektronicznie  
podpisany przez  
Henryk Piotr Grusza  
Data: 2025.05.23  
17:48:29 +02'00'

Leszek Jan

Nienartowicz

CZ

Elektronicznie  
podpisany przez  
Leszek Jan  
Nienartowicz  
Data: 2025.05.23  
16:09:04 +02'00'

(podpisy członków Zarządu)