

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku   | za 2025 r.          | za 2024 r.          |
|--------|---|---------------------|---------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>5 285 118,88</b> | <b>4 957 640,58</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 452 682,58          | 416 416,47          |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 2 472 911,40        | 2 179 673,80        |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 265 868,08          | 343 418,66          |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 2 093 656,82        | 2 018 131,65        |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>1 371 504,91</b> | <b>1 164 297,64</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 1 140,76            | 1 090,70            |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 1 084 506,67        | 934 009,63          |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 285 857,48          | 229 197,31          |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>3 913 613,97</b> | <b>3 793 342,94</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>689 672,72</b>   | <b>722 647,52</b>   |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>56 735,64</b>    | <b>56 311,86</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>632 937,08</b>   | <b>666 335,66</b>   |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej</b> | -                   | -                   |
|        | 1. Od jednostek zależnych   | -                   | -                   |
|        | 2. Od jednostek współzależnych  | -                   | -                   |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych   | -                   | -                   |
|        | 4. Od pozostałych jednostek   | -                   | -                   |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | -                   | -                   |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | -                   | -                   |
|        | 2. Pozostałych  | -                   | -                   |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | -                   | -                   |
| X.     | <b>Wynik działalności bankowej</b>  | <b>4 546 551,05</b> | <b>4 459 678,60</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>38 937,97</b>    | <b>57 127,86</b>    |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>1 304,27</b>     | <b>302,73</b>       |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>3 218 869,02</b> | <b>2 936 860,55</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia  | 1 874 166,36        | 1 770 928,51        |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 449 619,80          | 385 406,18          |
|        | 3. Inne   | 895 082,86          | 780 525,86          |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>126 592,69</b>   | <b>119 420,39</b>   |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>94 587,65</b>    | <b>154 167,48</b>   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 94 587,65           | 154 167,48          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>22 596,07</b>    | <b>20 991,97</b>    |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 22 596,07           | 20 991,97           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>71 991,58</b>    | <b>133 175,51</b>   |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>1 166 731,46</b> | <b>1 327 047,28</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                   | -                   |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                   | -                   |
|        | 2. Straty nadzwyczajne  | -                   | -                   |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>1 166 731,46</b> | <b>1 327 047,28</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>52 513,00</b>    | <b>119 654,00</b>   |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                   | -                   |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>1 114 218,46</b> | <b>1 207 393,28</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Grabara

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Magdalena Patysiak  
 Agnieszka Kawelczyk  
 Marta Grabara

.....

( podpis )

Data - 22.05.2026 r.