

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 500 946,16	7 846 223,38
	1. W rachunku bieżącym	6 500 946,16	7 846 223,38
	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	85 783 000,74	52 356 319,38
	1. W rachunku bieżącym	44 315 010,86	37 545 480,14
	2. Terminowe	41 467 989,88	14 810 839,24
IV	Należności od sektora niefinansowego	248 909 636,67	224 345 422,90
	1. W rachunku bieżącym	6 080 804,35	8 763 170,62
	2. Terminowe	242 828 832,32	215 582 252,28
V	Należności od sektora budżetowego	39 533 941,19	34 693 762,63
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	39 533 941,19	34 693 762,63
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	109 930 102,86	97 926 826,67
	1. Banków	109 930 102,86	97 926 826,67
	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	2 692 423,05	2 692 423,05
	1. W instytucjach finansowych	2 692 423,05	2 692 423,05
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 876,44	10 196,19
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 374 694,02	2 373 246,46
XV	Inne aktywa	414 105,43	530 759,65
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	414 105,43	530 759,65
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 863 238,36	1 395 838,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 833 567,00	1 361 926,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 671,36	33 912,86
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	50 679,99
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	498 006 964,92	424 221 699,16

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	423 385 249,76	341 542 393,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	283 624 455,47	217 428 350,14
	a) bieżące	111 619 849,47	99 765 451,23
	b) terminowe	172 004 606,00	117 662 898,91
	2. Pozostałe, w tym:	139 760 794,29	124 114 043,54
	a) bieżące	136 445 965,89	117 031 011,44
	b) terminowe	3 314 828,40	7 083 032,10
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 740 392,83	34 552 209,76
	1. Bieżące	16 617 939,69	34 525 515,20
	2. Terminowe	122 453,14	26 694,56
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	4 123 627,54	4 029 692,77
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	182 193,93	192 395,15
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	182 193,93	192 395,15
X	Rezerwy	1 874 140,42	1 459 348,06
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	622 133,00	380 120,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 252 007,42	1 079 228,06
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 175 300,00	1 254 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 429 833,32	31 269 036,56
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	256 669,31	256 669,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	329 376,84	329 376,84
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	29 376,84	29 376,84
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	933 364,68	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 576 816,29	9 335 827,03
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	498 006 964,92	424 221 699,16
	Współczynnik wypłacalności	17,68%	15,98%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Ewa Kowalczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2024-03-22

Ewa Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozłowski

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Pocięcha

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paulina Stępnik

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	34 959 163,23	26 111 345,34
	1. Od sektora finansowego	3 342 073,28	2 379 537,83
	2. Od sektora niefinansowego	21 597 050,16	17 753 195,63
	3. Od sektora budżetowego	2 506 696,94	1 913 726,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 513 342,85	4 064 885,63
II	Koszty odsetek	9 410 979,16	3 352 284,35
	1. Od sektora finansowego	539,50	340,81
	2. Od sektora niefinansowego	9 079 647,98	2 980 043,32
	3. Od sektora budżetowego	330 791,68	371 900,22
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 548 184,07	22 759 060,99
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 446 340,80	2 525 504,50
V	Koszty prowizji	591 429,07	675 314,84
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 854 911,73	1 850 189,66
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	-385 733,42
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-389 991,19
	2. Pozostałych	0,00	4 257,77
IX	Wynik z pozycji wymiany	25 037,56	43 720,81
X	Wynik z działalności bankowej	27 428 133,36	24 267 238,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	26 296,12	34 024,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	139 271,99	105 134,32
XIII	Koszty działania banku	10 178 288,30	10 485 365,82
	1. Wynagrodzenia	5 992 065,62	5 198 671,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 638 561,72	1 108 395,57
	3. Inne	2 547 660,96	4 178 298,47
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	240 242,19	256 564,58
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 731 413,22	2 799 648,29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 731 413,22	2 799 648,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 632 304,51	1 384 274,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 632 304,51	855 274,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	529 000,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 099 108,71	1 415 374,29
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 797 518,29	12 038 823,03
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	11 797 518,29	12 038 823,03
XXI	Podatek dochodowy	3 220 702,00	2 702 996,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 576 816,29	9 335 827,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Ewa Kowalczyk

Data: 2024-03-22

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozaczuk

Beata Pocięcha

Paweł Stefaniuk

(podpisy członków Zarządu)