

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 191 303,98	6 500 946,16
	1. W rachunku bieżącym	8 191 303,98	6 500 946,16
	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	63 052 943,65	85 783 000,74
	1. W rachunku bieżącym	52 949 491,95	44 315 010,86
	2. Terminowe	10 103 451,70	41 467 989,88
IV	Należności od sektora niefinansowego	234 654 542,74	248 909 636,67
	1. W rachunku bieżącym	6 702 440,66	6 080 804,35
	2. Terminowe	227 952 102,08	242 828 832,32
V	Należności od sektora budżetowego	52 864 805,15	39 533 941,19
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	52 864 805,15	39 533 941,19
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	199 936 457,14	109 930 102,86
	1. Banków	199 936 457,14	109 930 102,86
	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:	0,00	4 876,44
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 375 373,79	2 374 694,02
XV	Inne aktywa	446 683,59	414 105,43
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	446 683,59	414 105,43
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 384 651,84	1 863 238,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 357 229,00	1 833 567,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 422,84	29 671,36
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	565 599 184,93	498 006 964,92

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	1 382 664,84	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 302 388,90	0,00
	2. Terminowe	80 275,94	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	470 185 191,43	423 385 249,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	324 217 315,36	283 624 455,47
	a) bieżące	128 704 934,99	111 619 849,47
	b) terminowe	195 512 380,37	172 004 606,00
	2. Pozostałe, w tym:	145 967 876,07	139 760 794,29
	a) bieżące	142 164 528,13	136 445 965,89
	b) terminowe	3 803 347,94	3 314 828,40
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 428 699,36	16 740 392,83
	1. Bieżące	31 307 793,70	16 617 939,69
	2. Terminowe	120 905,66	122 453,14
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	1 546 925,99	4 123 627,54
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	172 028,38	182 193,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	172 028,38	182 193,93
X	Rezerwy	2 262 365,73	1 874 140,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	930 046,00	622 133,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 332 319,73	1 252 007,42
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 191 400,00	1 175 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 770 832,82	40 429 833,32
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	0,00	933 364,68
XVII	Zysk (strata) netto	7 073 030,23	8 576 816,29
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		565 599 184,93	498 006 964,92
Współczynnik wypłacalności		19,88%	17,68%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2025-03-24 Ewa Kowalczyk

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Beata Pocięcha

Wiesław Kozaczek

Pawel Stefanuk

(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	38 123 137,11	34 959 163,23
	1. Od sektora finansowego	3 503 043,10	3 342 073,28
	2. Od sektora niefinansowego	21 626 080,59	21 597 050,16
	3. Od sektora budżetowego	4 039 382,14	2 506 696,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 954 631,28	7 513 342,85
II	Koszty odsetek	9 299 532,45	9 410 979,16
	1. Od sektora finansowego	1 374,06	539,50
	2. Od sektora niefinansowego	8 781 826,36	9 079 647,98
	3. Od sektora budżetowego	516 332,03	330 791,68
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 823 604,66	25 548 184,07
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 492 748,43	2 446 340,80
V	Koszty prowizji	689 675,87	591 429,07
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 803 072,56	1 854 911,73
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	40 799,73	25 037,56
X	Wynik z działalności bankowej	30 667 476,95	27 428 133,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	19 962,28	26 296,12
XII	Pozostałe koszty operacyjne	202 116,41	139 271,99
XIII	Koszty działania banku	10 454 422,30	10 178 288,30
	1. Wynagrodzenia	5 539 094,67	5 992 065,62
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 707 435,06	1 638 561,72
	3. Inne	3 207 892,57	2 547 660,96
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	246 406,17	240 242,19
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 093 260,65	8 731 413,22
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 093 260,65	8 731 413,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 420 873,53	3 632 304,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 420 873,53	3 632 304,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 672 387,12	5 099 108,71
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 112 107,23	11 797 518,29
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	11 112 107,23	11 797 518,29
XXI	Podatek dochodowy	4 039 077,00	3 220 702,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 073 030,23	8 576 816,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Ewa Kowalczyk

Data: 2025-03-24

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozaruk

(podpisy członków zarządu)

Przewodniczący Zarządu