

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 348 634,87	10 489 652,34
	1. W rachunku bieżącym	8 348 634,87	10 489 652,34
	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	293 299 311,89	244 139 325,92
	1. W rachunku bieżącym	55 225 100,02	32 403 472,94
	2. Terminowe	238 074 211,87	211 735 852,98
IV	Należności od sektora niefinansowego	264 803 637,43	242 063 672,81
	1. W rachunku bieżącym	6 583 898,79	5 816 935,34
	2. Terminowe	258 219 738,64	236 246 737,47
V	Należności od sektora budżetowego	370 197,41	245 658,76
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	370 197,41	245 658,76
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	13 088 259,40	14 298 090,82
	1. Banków	13 088 259,40	14 298 090,82
	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	6 280 700,00	6 280 700,00
	1. W instytucjach finansowych	6 280 700,00	6 280 700,00
	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:	396 333,43	451 078,97
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 352 855,50	5 570 914,00
XV	Inne aktywa	345 158,05	752 250,21
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	345 158,05	752 250,21
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 279 247,06	959 991,83
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 184 601,00	892 750,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	94 646,06	67 241,83
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	593 564 335,04	525 251 335,66

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	62 640,00	41 206,46
	1. W rachunku bieżącym	62 640,00	41 206,46
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	377 327 509,12	352 250 687,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	220 941 483,41	199 133 952,98
	a) bieżące	158 000 131,87	134 879 554,68
	b) terminowe	62 941 351,54	64 254 398,30
	2. Pozostałe, w tym:	156 386 025,71	153 116 734,34
	a) bieżące	151 817 090,14	144 440 015,10
	b) terminowe	4 568 935,57	8 676 719,24
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	139 253 807,45	109 321 816,50
	1. Bieżące	138 191 251,45	107 913 718,31
	2. Terminowe	1 062 556,00	1 408 098,19
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	2 230 094,75	2 980 186,49
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	229 066,64	278 180,51
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 042,48	24 624,63
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	226 024,16	253 555,88
X	Rezerwy	7 133 106,59	4 259 049,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 082 248,00	1 637 066,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 050 858,59	2 621 983,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	87 800,00	87 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 500 100,31	38 120 200,83
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 758,49	143 758,49
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 590 000,00	2 302 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 590 000,00	1 990 000,00
	2. Pozostałe	0,00	312 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 006 451,69	15 467 249,48
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	593 564 335,04	525 251 335,66
	Współczynnik wypłacalności	23,11%	19,67%

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	35 798 238,67	33 375 424,12
	1. Od sektora finansowego	14 112 533,66	11 191 456,08
	2. Od sektora niefinansowego	19 929 802,02	21 030 387,87
	3. Od sektora budżetowego	1 165 115,84	457 858,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	590 787,15	695 721,36
II	Koszty odsetek	4 445 234,76	3 286 047,28
	1. Od sektora finansowego	1 032,21	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 988 420,63	1 999 539,50
	3. Od sektora budżetowego	2 455 781,92	1 286 507,78
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	31 353 003,91	30 089 376,84
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 648 979,05	2 583 937,77
V	Koszty prowizji	414 174,54	398 895,87
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 234 804,51	2 185 041,90
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	10 854,10	-4 775,20
X	Wynik z działalności bankowej	33 598 662,52	32 269 643,54
XI	Pozostałe przychody operacyjne	205 479,77	300 771,77
XII	Pozostałe koszty operacyjne	899 885,62	292 146,03
XIII	Koszty działania banku	16 253 861,86	12 970 372,09
	1. Wynagrodzenia	9 671 511,12	7 650 790,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 161 986,53	2 040 703,22
	3. Inne	4 420 364,21	3 278 878,68
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	865 835,52	832 806,33
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 045 813,85	7 497 037,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 045 813,85	7 497 037,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 224 903,25	8 060 242,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 224 903,25	8 060 242,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	820 910,60	-563 205,62
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 963 648,69	19 038 296,48
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	14 963 648,69	19 038 296,48
XXI	Podatek dochodowy	2 957 197,00	3 571 047,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 006 451,69	15 467 249,48