

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 702 548,37</b>	<b>1 656 431,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 702 548,37	1 656 431,16
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>41 614 627,02</b>	<b>35 818 057,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 827 414,91	3 898 566,24
	2. Terminowe	37 787 212,11	31 919 491,43
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>51 377 181,34</b>	<b>48 358 232,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 860 867,78	3 150 479,26
	2. Terminowe	49 516 313,56	45 207 753,53
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 052 939,15</b>	<b>11 199 772,02</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 052 939,15	11 199 772,02
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>68 546 469,17</b>	<b>50 545 003,69</b>
	1. Banków	60 933 097,62	42 950 903,62
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 932 335,19	6 908 394,15
	3. Pozostałe	681 036,36	685 705,92
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>995 026,00</b>	<b>995 026,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 000,00	5 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	990 026,00	990 026,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>142 702,00</b>	<b>133 376,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>4 704,64</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 565 560,21</b>	<b>1 709 129,38</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>299 871,58</b>	<b>325 699,49</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	299 871,58	325 699,49
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>282 496,00</b>	<b>104 606,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	282 496,00	104 606,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>175 579 420,84</b>	<b>150 850 038,84</b>

**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	135 405 185,21	115 685 215,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	133 631 915,89	113 271 386,17
	a) bieżące	103 343 955,33	86 140 556,96
	b) terminowe	30 287 960,56	27 130 829,21
	2. Pozostałe, w tym:	1 773 269,32	2 413 828,90
	a) bieżące	47 964,84	52 331,48
	b) terminowe	1 725 304,48	2 361 497,42
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 946 574,96	17 560 678,31
	1. Bieżące	16 946 574,96	17 560 678,31
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	1 703 542,53	1 369 012,46
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	57 542,29	61 048,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 542,29	61 048,92
X	Rezerwy	1 986 663,89	870 491,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344 671,00	178 800,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 641 992,89	691 691,41
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	432 600,00	433 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 624 181,26	11 542 519,71
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	183 165,41	175 611,41
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	62 678,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 177 287,29	3 151 661,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>175 579 420,84</b>	<b>150 850 038,84</b>
	Współczynnik wypłacalności	27,09%	23,42%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Augusiak

Podpis: .....

Data: 2024-03-21

WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych  
 WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych  
 Prezes Zarządu  
 Bożena Wadowszewska  
 Leokadia Wilkowska

(podpisy członków Zarządu)

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>12 033 726,18</b>	<b>9 008 560,37</b>
	1. Od sektora finansowego	2 256 262,47	1 650 523,80
	2. Od sektora niefinansowego	5 631 509,34	4 521 693,09
	3. Od sektora budżetowego	969 910,67	756 116,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 176 043,70	2 080 227,10
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 846 981,39</b>	<b>375 247,35</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 082 383,37	340 485,99
	3. Od sektora budżetowego	764 598,02	34 761,36
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>10 186 744,79</b>	<b>8 633 313,02</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	959 741,87	964 280,48
V	Koszty prowizji	120 978,57	122 068,00
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>838 763,30</b>	<b>842 212,48</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	11 025 508,09	9 475 525,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	189 269,34	832 989,27
XII	Pozostałe koszty operacyjne	151 847,27	764 994,11
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 429 095,53</b>	<b>4 494 663,62</b>
	1. Wynagrodzenia	2 529 054,47	2 106 247,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	496 715,27	380 490,65
	3. Inne	1 403 325,79	2 007 925,85
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>284 388,64</b>	<b>528 504,95</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 362 923,78</b>	<b>506 929,73</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 362 923,78	506 929,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>174 305,08</b>	<b>49 946,19</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	174 305,08	49 946,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 188 618,70</b>	<b>456 983,54</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 160 827,29</b>	<b>4 063 368,55</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 160 827,29</b>	<b>4 063 368,55</b>
XXI	Podatek dochodowy	983 540,00	911 707,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 177 287,29</b>	<b>3 151 661,55</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis: 

Data: 2024-03-21

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. finansowych i księgowych

  
Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU ds. handlowych

  
Bożena Wąkwiśzewska

Prezes Zarządu

  
Leokadia Wilkowska

(podpisy członków Zarządu)