

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 009 005,49	1 054 502,37
	1. W rachunku bieżącym	1 009 005,49	1 054 502,37
	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	24 330 039,55	21 196 068,86
	1. W rachunku bieżącym	7 270 871,24	6 842 205,32
	2. Terminowe	17 059 168,31	14 353 863,54
IV	Należności od sektora niefinansowego	28 604 811,64	23 542 684,24
	1. W rachunku bieżącym	2 406 918,85	2 903 133,08
	2. Terminowe	26 197 892,79	20 639 551,16
V	Należności od sektora budżetowego	9 533,56	426,01
	1. W rachunku bieżącym	9 533,56	426,01
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	36 415 440,24	38 476 330,82
	1. Banków	13 060 842,29	12 972 788,61
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 380 530,19	21 378 572,33
	3. Pozostałe	3 974 067,76	4 124 969,88
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	640 000,00	1 037 800,00
	1. W instytucjach finansowych	610 000,00	1 007 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	30 000,00	30 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	53 478,67	85 432,47
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 464 599,57	1 609 592,80
XV	Inne aktywa	405 134,78	188 453,89
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	405 134,78	188 453,89
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	234 234,07	98 698,88
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 737,00	87 538,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 497,07	11 160,88
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	93 166 277,57	87 289 990,34

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	71 511 789,27	62 402 139,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 283 815,00	42 221 144,18
	a) bieżące	30 552 105,26	26 873 704,61
	b) terminowe	17 731 709,74	15 347 439,57
	2. Pozostałe, w tym:	23 227 974,27	20 180 995,33
	a) bieżące	22 948 444,75	19 382 125,47
	b) terminowe	279 529,52	798 869,86
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 682 209,89	14 703 381,21
	1. Bieżące	9 682 209,89	14 703 381,21
	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	156 766,98	260 709,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	65 967,31	78 038,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 888,82	24 136,49
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	45 078,49	53 901,52
X	Rezerwy	611 591,76	520 598,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	152 523,00	129 294,00
	2. Pozostałe rezerwy	459 068,76	391 304,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	618 400,00	626 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 426 583,04	7 546 543,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 036 377,19	-1 123 225,33
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	350 000,00	350 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	300 000,00	300 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 779 346,51	1 925 605,63
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	93 166 277,57	87 289 990,34
	Współczynnik wypłacalności	19,39%	21,38%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

Podpis: 

Data: 2024-01-22

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Podolak

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas

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	6 096 783,11	2 220 443,48
	1. Od sektora finansowego	1 233 774,72	749 013,31
	2. Od sektora niefinansowego	1 905 927,20	1 467 802,84
	3. Od sektora budżetowego	150,91	3 627,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 956 930,28	2 761 784,68
II	Koszty odsetek	735 345,57	213 916,69
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	485 979,16	209 746,59
	3. Od sektora budżetowego	249 366,41	4 170,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 361 437,54	2 006 526,79
IV	Przychody z tytułu prowizji	700 042,69	743 139,26
V	Koszty prowizji	96 289,21	98 119,17
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	603 753,48	645 020,09
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 860,00	2 916,00
	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	4 860,00	2 916,00
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	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	5 970 051,02	5 416 247,56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	23 050,81	349 335,18
XII	Pozostałe koszty operacyjne	35 338,07	28 157,50
XIII	Koszty działania banku	3 295 158,11	3 305 456,20
	1. Wynagrodzenia	1 542 915,54	1 538 565,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	854 486,56	824 214,98
	3. Inne	897 756,01	942 676,09
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	176 947,03	110 275,71
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	559 145,62	311 798,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	161 345,62	311 798,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	397 800,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	75 517,51	104 184,89
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	75 517,51	104 184,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	483 628,11	207 613,70
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 002 030,51	2 114 079,63
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	2 002 030,51	2 114 079,63
XXI	Podatek dochodowy	222 684,00	188 474,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 779 346,51	1 925 605,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

Podpis: 

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Podolak

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas