

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 228 312,44	6 711 187,16
	1. W rachunku bieżącym	7 228 312,44	6 711 187,16
	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	573 361 210,75	484 876 405,27
	1. W rachunku bieżącym	125 639 372,51	77 092 662,69
	2. Terminowe	447 721 838,24	407 783 742,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	515 929 750,04	436 700 300,93
	1. W rachunku bieżącym	36 424 426,22	25 955 215,40
	2. Terminowe	479 505 323,82	410 745 085,53
V	Należności od sektora budżetowego	41 287 762,14	34 757 213,49
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	41 287 762,14	34 757 213,49
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	19 955 539,73	22 059 052,40
	1. Banków	12 883 155,81	13 985 052,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 072 383,92	8 073 999,77
	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	5 326 200,00	5 326 200,00
	1. W instytucjach finansowych	5 326 200,00	5 326 200,00
	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:	37 595,08	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 503 516,43	5 360 020,52
XV	Inne aktywa	960 905,02	1 032 396,06
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	960 905,02	1 032 396,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 385 893,77	2 105 779,10
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 314 662,00	1 930 878,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 231,77	174 901,10
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	22 993,05	1 676,80
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 171 999 678,45	998 930 231,73

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	918 983 443,50	799 692 812,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	594 214 537,35	491 640 985,47
	a) bieżące	170 999 413,23	166 264 962,97
	b) terminowe	423 215 124,12	325 376 022,50
	2. Pozostałe, w tym:	324 768 906,15	308 051 827,37
	a) bieżące	277 602 411,89	271 253 205,81
	b) terminowe	47 166 494,26	36 798 621,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	114 001 392,24	94 772 064,76
	1. Bieżące	110 797 858,81	89 235 482,43
	2. Terminowe	3 203 533,43	5 536 582,33
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	4 713 539,62	2 331 610,67
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	406 779,80	355 776,80
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	406 779,80	355 776,80
X	Rezerwy	4 934 464,46	3 883 224,62
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 882 348,00	1 728 641,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 052 116,46	2 154 583,62
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 915 200,00	2 416 720,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	94 345 954,04	69 740 426,49
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	82 059,55	82 059,55
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 000,00	300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	31 316 845,24	25 355 536,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		1 171 999 678,45	998 930 231,73
Współczynnik wypłacalności		17,98%	15,79%

Kierownik Wydziału
Finansowego
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Grześkowiak

Podpis:

Data: 2025-05-16

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Juliusz Rószyk

Wiceprezes Zarządu

Anna Sroczyńska-Czerwiak

Prezes Zarządu

Szymon Paterski

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	75 580 806,00	66 680 507,40
	1. Od sektora finansowego	26 016 762,83	25 679 567,08
	2. Od sektora niefinansowego	34 680 451,86	34 186 443,69
	3. Od sektora budżetowego	11 524 628,99	5 843 055,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 358 962,32	971 440,77
II	Koszty odsetek	22 796 787,17	19 693 002,83
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	21 014 878,88	17 510 956,66
	3. Od sektora budżetowego	1 781 908,29	2 182 046,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	52 784 018,83	46 987 504,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 003 702,95	3 571 246,77
V	Koszty prowizji	645 729,63	642 051,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 357 973,32	2 929 194,84
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	153 378,77	170 504,91
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	153 378,77	170 504,91
IX	Wynik z pozycji wymiany	425 384,82	267 543,59
X	Wynik z działalności bankowej	56 720 755,74	50 354 747,91
XI	Pozostałe przychody operacyjne	705 365,44	230 206,35
XII	Pozostałe koszty operacyjne	100 645,87	151 791,40
XIII	Koszty działania banku	17 003 230,98	13 067 004,48
	1. Wynagrodzenia	9 640 655,30	7 526 299,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 096 156,81	1 609 997,49
	3. Inne	5 266 418,87	3 930 707,10
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	624 611,67	597 897,32
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 191 952,05	6 116 132,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 191 952,05	6 116 132,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 104 521,63	1 385 543,28
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 104 521,63	1 385 543,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 087 430,42	4 730 589,06
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	38 610 202,24	32 037 672,00
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	38 610 202,24	32 037 672,00
XXI	Podatek dochodowy	7 293 357,00	6 682 136,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	31 316 845,24	25 355 536,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kierownik
Finansowego
Anna Grześkowiak

Podpis:

[Handwritten signature]

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	31 316 845,24	25 355 536,00
II	Korekty razem:	75 182 965,42	20 198 044,52
	1. Amortyzacja	624 611,67	597 897,32
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 175 718,21	-880 798,94
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	6 680,39	-104 670,16
	5. Zmiana stanu rezerw	1 051 239,84	965 711,95
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 691 883,03	-85 426 128,64
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-85 759 997,76	-84 879 327,98
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	138 519 958,14	189 346 257,69
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 381 928,95	840 719,96
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-280 114,67	-105 374,40
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	51 003,00	-15 340,14
	18. Inne korekty	71 491,04	-140 902,14
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	106 499 810,66	45 553 580,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	3 279 247,32	901 081,52
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 100 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	1 179 247,32	901 081,52
II	Wydatki	812 383,05	7 786 354,61
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

[Podpisy]

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	6 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	758 484,35	1 786 354,61
	6. Inne wydatki inwestycyjne	53 898,70	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 466 864,27	-6 885 273,09
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	83 230,00	247 496,43
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	81 880,00	247 496,43
	6. Inne wpływy finansowe	1 350,00	0,00
II	Wydatki	356 074,70	227 585,92
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	106 074,70	127 585,92
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	250 000,00	100 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-272 844,70	19 910,51
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	108 693 830,23	38 688 217,94
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	108 693 830,23	38 688 217,94
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	393 432 044,67	354 743 826,73
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	502 125 874,90	393 432 044,67
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	108 016 827,68	60 878 676,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kierownik Wydziału
Finansowego

Anna Grzeskowiak

Podpis:

Data: 2025-05-16

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Juliusz Roszyk

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Anna Sroczyńska-Czerniak

Prezes Zarządu

Szymon Paterski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	97 894 742,04	72 407 950,20
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	97 894 742,04	72 407 950,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 416 720,00	1 870 740,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	498 480,00	545 980,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	518 320,00	586 510,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	76 440,00	209 570,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	5 440,00	2 340,00
	- oprocentowanie jako uzupełnienie jednostki udziałowej	436 440,00	339 213,57
	-		35 386,43
	b) zmniejszenia (z tytułu)	19 840,00	40 530,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	19 840,00	40 530,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 915 200,00	2 416 720,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	69 740 426,49	48 454 251,24
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	24 605 527,55	21 286 175,25
	a) zwiększenia (z tytułu)	24 605 527,55	21 286 175,25
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	24 581 764,00	21 275 981,41
	- wpłat wpisowego	1 350,00	200,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- zwrot nadwyżki z wypl. oproc. udziałów członk.	22 413,55	9 993,84
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	94 345 954,04	69 740 426,49
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	82 059,55	82 059,55
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	82 059,55	82 059,55
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

Handwritten signature

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	25 355 536,00	21 700 899,41
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	25 355 536,00	21 700 899,41
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	25 355 536,00	21 700 899,41
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-25 355 536,00	-21 700 899,41
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	25 355 536,00	21 700 902,41
- podział zysku netto	24 581 764,00	21 275 984,41
- fundusz społeczno - kulturalny	250 000,00	100 000,00
- oprocentowanie udziałów	523 772,00	324 918,00
- oprocentowanie udziałów	0,00	0,00
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	31 316 845,24	25 355 536,00
a) zysk netto	31 316 845,24	25 355 536,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	128 960 058,83	97 894 742,04
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	127 920 746,83	97 120 970,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kierownik Wydziału
Finansowego
Anna Grzeskowiak

Podpis:

Data: 2025-05-16

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Juliusz Roszyk

(podpisy członków Zarządu)
Wiceprezes Zarządu
Anna Sroczyńska-Czerniak

Prezes Zarządu
Szymon Paterski