

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 649 452,86	1 701 020,14
	1. W rachunku bieżącym	1 649 452,86	1 701 020,14
	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	111 511 020,08	53 916 059,71
	1. W rachunku bieżącym	16 806 357,82	8 837 244,04
	2. Terminowe	94 704 662,26	45 078 815,67
IV	Należności od sektora niefinansowego	45 114 115,24	45 721 292,64
	1. W rachunku bieżącym	1 128 819,83	1 383 913,02
	2. Terminowe	43 985 295,41	44 337 379,62
V	Należności od sektora budżetowego	11 996 365,06	12 889 781,94
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	11 996 365,06	12 889 781,94
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	8 192 238,67	5 195 626,84
	1. Banków	8 192 238,67	5 195 626,84
	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	747 300,00	747 300,00
	1. W instytucjach finansowych	747 300,00	747 300,00
	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:	31 486,48	19 104,18
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 780 409,58	1 551 644,32
XV	Inne aktywa	2 642,30	99 476,91
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 642,30	99 476,91
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	226 588,00	206 613,73
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 655,00	194 626,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 933,00	11 987,73
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	31 699,90	39 051,97
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	181 283 318,17	122 086 972,38

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	139 002 349,22	83 159 563,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 806 798,21	49 503 314,20
	a) bieżące	33 355 030,52	29 173 817,91
	b) terminowe	27 451 767,69	20 329 496,29
	2. Pozostałe, w tym:	78 195 551,01	33 656 249,49
	a) bieżące	77 042 092,11	32 826 488,02
	b) terminowe	1 153 458,90	829 761,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 568 934,42	23 140 571,23
	1. Bieżące	23 568 934,42	23 140 571,23
	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	283 482,42	604 243,26
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	14 268,43	18 185,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 268,43	18 185,92
X	Rezerwy	633 440,12	558 056,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 537,00	318 872,00
	2. Pozostałe rezerwy	282 903,12	239 184,59
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	379 950,00	395 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 013 619,50	9 953 686,18
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	197 342,19	197 342,19
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	184 548,24
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	184 548,24
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	412 841,94
XVII	Zysk (strata) netto	3 189 931,87	3 462 533,14
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	181 283 318,17	122 086 972,38
	Współczynnik wypłacalności	24,94%	20,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Podpis: Ewa Chwalisz

Data: 2025-04-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Żejmo

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Członek Zarządu

Małgorzata Kucikiewicz

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	568 131,80	1 587 422,73
	1. Zobowiązania udzielone	568 131,80	1 587 422,73
	a) finansowe	568 131,80	1 587 422,73
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	59 237 272,41	56 782 471,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Ewa Chwalisz

Podpis:

Data: 2025-04-08

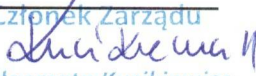
ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Żejmo

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Członek Zarządu

Małgorzata Kucikiewicz

(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	9 363 152,52	8 548 678,85
	1. Od sektora finansowego	4 187 793,71	3 524 596,11
	2. Od sektora niefinansowego	3 976 407,55	4 180 109,22
	3. Od sektora budżetowego	868 399,43	610 586,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	330 551,83	233 387,08
II	Koszty odsetek	1 134 892,77	1 071 714,47
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 031 931,52	865 808,99
	3. Od sektora budżetowego	102 961,25	205 905,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 228 259,75	7 476 964,38
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 156 954,36	1 251 967,34
V	Koszty prowizji	112 168,30	118 041,96
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 044 786,06	1 133 925,38
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	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	9 273 045,81	8 610 889,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	138 781,38	195 912,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	105 645,52	194 847,68
XIII	Koszty działania banku	4 415 955,83	4 005 001,10
	1. Wynagrodzenia	2 555 718,16	2 180 954,07
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	534 817,50	509 498,40
	3. Inne	1 325 420,17	1 314 548,63
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	212 823,83	189 571,82
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	849 562,95	513 441,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	849 562,95	513 441,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	245 105,81	507 711,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	245 105,81	507 711,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	604 457,14	5 730,41
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 072 944,87	4 411 651,39
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	4 072 944,87	4 411 651,39
XXI	Podatek dochodowy	883 013,00	949 118,25
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 189 931,87	3 462 533,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Podpis:

Ewa Chwalisz

Data: 2025-04-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Lukasz Zejmo

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Członek Zarządu

Małgorzata Kucikiewicz

(podpisy członków Zarządu)

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	3 189 931,87	3 462 533,14
II	Korekty razem:	54 228 493,85	-8 312 098,83
	1. Amortyzacja	212 823,83	189 571,82
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-96 985,19	-234 389,82
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-1,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	75 383,53	358 884,06
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 996 611,83	-1 997 484,84
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-490 040,50	265 783,28
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 500 594,28	-2 751 719,60
	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	56 271 148,72	-4 587 378,81
	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	-320 760,84	462 217,06
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-19 974,27	6 948,06
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 917,49	-2 827,35
	18. Inne korekty	96 834,61	-21 702,69
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	57 418 425,72	-4 849 565,69
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	96 986,19	233 387,08
	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)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	96 985,19	233 387,08
II	Wydatki	453 971,39	1 139 684,87
	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

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	453 971,39	139 684,87
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-356 985,20	-906 297,79
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	400,00	160,00
	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	390,00	160,00
	6. Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
II	Wydatki	8 487,93	3 000,00
	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	8 487,93	3 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	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)	-8 087,93	-2 840,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	57 053 352,59	-5 758 703,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	57 053 352,59	-5 758 703,48
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	54 186 702,41	59 945 405,89
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	111 240 055,00	54 186 702,41
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	14 477 714,30	7 888 561,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Ewa Chwalisz

Podpis:

Data: 2025-04-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Zejmo

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Członek Zarządu

Małgorzata Ruckiewicz

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 567 299,72	10 694 764,64
	- korekty błędów podstawowych		412 841,94
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 567 299,72	11 107 606,58
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	356 348,03	359 198,03
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 097,93	-2 850,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	390,00	150,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	150,00	150,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	240,00	0,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 487,93	3 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	8 487,93	3 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 250,10	356 348,03
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 953 686,18	7 161 895,37
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 059 933,32	2 791 790,81
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 059 933,32	2 791 790,81
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	3 462 533,14	2 791 780,81
	- wpłat wpisowego	10,00	10,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- podział zysku z lat ubiegłych	412 841,94	
	- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	184 548,24	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 013 619,50	9 953 686,18
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	197 342,19	197 342,19
	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	197 342,19	197 342,19
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	184 548,24	184 548,24
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-184 548,24	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	184 548,24	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	184 548,24	
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	184 548,24
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 875 375,08	2 791 780,81
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 875 375,08	2 791 780,81
- korekty błędów podstawowych	0,00	412 841,94
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 875 375,08	2 791 780,81
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 875 375,08	-2 791 780,81
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 875 375,08	2 791 780,81
- podział zysku zgodnie z Uchwałą ZP - w całości przeznaczyć na f-sz zasobow	3 462 533,14	2 791 780,81
- podział zysku lat ubiegłych zgodnie z Uchwałą ZP - w całości na f-sz zasobov	412 841,94	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	0,00
7. Wynik netto	3 189 931,87	3 462 533,14
a) zysk netto	3 189 931,87	3 462 533,14
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 749 143,66	14 567 299,72
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 749 143,66	14 567 299,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Ewa Chwalisz

Podpis:

Data: 2025-04-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Żejmo

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Członek Zarządu

Małgorzata Kucharska

(podpisy członków Zarządu)