

BILANS

2023

2022

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	799 826 913.65	744 038 243.67
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 057 407.43	6 401 159.06
	W rachunku bieżącym	6 057 407.43	6 401 159.06
	Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	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	250 057 255.47	197 567 973.72
	W rachunku bieżącym	96 781 274.81	97 169 299.04
	Terminowe	153 275 980.66	100 398 674.68
IV	Należności od sektora niefinansowego	328 754 582.47	308 938 646.32
	W rachunku bieżącym	8 776 269.06	12 349 236.31
	Terminowe	319 978 313.41	296 589 410.01
V	Należności od sektora budżetowego	85 566 754.86	49 383 186.51
	W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	Terminowe	85 566 754.86	49 383 186.51
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	106 197 486.34	158 478 753.30
	Banków	85 887 836.30	138 090 161.88
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
	Pozostałe	20 309 650.04	20 388 591.42
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 504 466.25	6 504 466.25
	W instytucjach finansowych	6 504 466.25	6 504 466.25
	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:	69 785.10	111 177.56
	– wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 413 874.05	14 336 942.43
XV	Inne aktywa	306 152.30	348 441.64
	Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
	Pozostałe	306 152.30	348 441.64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 899 149.38	1 967 496.88
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 802 378.00	1 920 363.00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	96 771.38	47 133.88
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	799 826 913.65	744 038 243.67
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	86 948.71	39 728.65
	W rachunku bieżącym	45 600.33	3 065.21
	Terminowe	41 348.38	36 663.44
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	606 966 228.04	548 890 405.82
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	389 429 755.55	338 800 346.12
	bieżące	173 863 958.44	147 507 746.33
	terminowe	215 565 797.11	191 292 599.79
	Pozostałe, w tym:	217 536 472.49	210 090 059.70
	bieżące	189 508 330.67	181 140 132.89
	terminowe	28 028 141.82	28 949 926.81
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	88 624 173.63	107 145 811.40
	Bieżące	84 580 726.93	103 396 616.12
	Terminowe	4 043 446.70	3 749 195.28
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	2 163 032.49	781 327.19
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	414 923.68	368 066.64
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	52 200.32	59 058.56
	Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	362 723.36	309 008.08
X	Rezerwy	3 357 723.84	3 294 902.84
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 059 900.00	889 428.00
	Pozostałe rezerwy	2 297 823.84	2 405 474.84
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 707 000.00	1 605 000.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	77 900 892.99	62 709 989.79
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848.94	216 848.94
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 200 000.00	3 000 000.00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 200 000.00	3 000 000.00
	Pozostałe	0.00	0.00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XVII	Zysk (strata) netto	15 189 141.33	15 986 162.40
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	Współczynnik wypłacalności	22.64	21.46

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0.00	0.00
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	75 581 357.67	62 990 339.85
	Zobowiązania udzielone:	42 637 025.66	42 306 082.99
	finansowe	40 087 463.92	39 382 952.06
	gwarancyjne	2 549 561.74	2 923 130.93
	Zobowiązania otrzymane:	32 944 332.01	20 684 256.86

	finansowe	0.00	0.00
	gwarancyjne	32 944 332.01	20 684 256.86
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	307 790 736.54	311 286 784.01

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	55 456 772.55	46 282 760.71
I	Od sektora finansowego	14 045 904.10	11 175 516.62
	Od sektora niefinansowego	31 154 253.34	27 382 450.49
	Od sektora budżetowego	4 308 985.75	2 815 508.25
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 947 629.36	4 909 285.35
	Koszty odsetek	16 342 341.69	9 230 424.04
II	Od sektora finansowego	162.80	0.00
	Od sektora niefinansowego	11 975 207.29	5 354 956.79
	Od sektora budżetowego	4 366 971.60	3 875 467.25
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 114 430.86	37 052 336.67
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 222 674.72	5 494 584.49
V	Koszty prowizji	725 386.37	529 885.14
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 497 288.35	4 964 699.35
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
	Od jednostek zależnych	0.00	0.00
	Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
	Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
	Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
VIII	Wynik operacji finansowych	-8 905.20	-8 905.20
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-8 905.20	-8 905.20
	Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	352 659.21	495 708.22
X	Wynik działalności bankowej	43 955 473.22	42 503 839.04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	738 909.60	463 379.69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	89 209.17	210 060.61
XIII	Koszty działania banku	16 661 552.39	17 995 188.88
	Wynagrodzenia	10 658 792.13	9 192 943.32
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 289 014.28	1 917 096.55
	Inne	3 713 745.98	6 885 149.01
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 080 228.91	984 955.38
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 242 930.62	5 614 237.91
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 242 930.62	5 614 237.91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 674 119.60	2 114 378.45
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 674 119.60	2 114 378.45
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 568 811.02	3 499 859.46
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 294 581.33	20 277 154.40
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
	Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00

	Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
XX	Zysk (strata) brutto	20 294 581.33	20 277 154.40
XXI	Podatek dochodowy	5 105 440.00	4 290 992.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 189 141.33	15 986 162.40

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	83 518 001.13	67 667 359.50
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	83 518 001.13	67 667 359.50
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 605 000.00	1 615 200.00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	102 000.00	-10 200.00
	zwiększenia (z tytułu)	519 659.20	140 320.77
	– emisji akcji	0.00	0.00
	- z dywidendy	396 659.20	125 320.77
	- wpłat udziałów	86 400.00	15 000.00
	- wpłat nowych członków	36 600.00	0.00
	zmniejszenia (z tytułu)	417 659.20	150 520.77
	– umorzenia akcji	0.00	0.00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0.00	0.00
	- śmierć członków	10 800.00	7 800.00
	- rezygnacja z członkostwa	10 200.00	17 400.00
	- wyksięgowanie dywidend, podatku od dywidendy	396 659.20	125 320.77
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 707 000.00	1 605 000.00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	62 709 989.79	58 005 690.97
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 190 903.20	4 704 298.82
	zwiększenia (z tytułu)	15 190 903.20	4 704 298.82
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
	– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	15 189 503.20	4 704 298.82
	- wpłat wpisowego	1 400.00	0.00
	- zysk z lat ubiegłych	0.00	0.00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0.00	0.00
	zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
	– pokrycia straty	0.00	0.00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0.00	0.00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	77 900 892.99	62 709 989.79
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 848.94	216 848.94
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0.00	0.00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0.00	0.00
	zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0.00	0.00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0.00	0.00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 848.94	216 848.94
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 000 000.00	2 800 000.00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000.00	200 000.00
	zwiększenie (z tytułu)	200 000.00	200 000.00
	- z podziału zysku	200 000.00	200 000.00
	zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 200 000.00	3 000 000.00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
	zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
	zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 986 162.40	5 029 619.59
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 986 162.40	5 029 619.59
	- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 986 162.40	5 029 619.59
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 986 162.40	-5 029 619.59
	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
	zmniejszenie (z tytułu)	15 986 162.40	5 029 619.59
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	15 189 503.20	4 704 298.82
	- przekazania zysku na dywidendę	0.00	0.00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0.00	0.00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0.00	0.00
	- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów członkowskich	396 659.20	125 320.77
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000.00	200 000.00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	200 000.00	0.00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
	- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
	Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	Wynik netto	15 189 141.33	15 986 162.40
	Zysk netto	15 189 141.33	15 986 162.40
	Strata netto	0.00	0.00
	Odpisy z zysku	0.00	0.00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	98 213 883.26	83 518 001.13
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	97 784 697.64	82 921 341.93

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	23 972 172.31	21 122 301.79
I	Zysk (strata) netto	15 189 141.33	15 986 162.40
II	Korekty razem:	8 783 030.98	5 136 139.39
1.	Amortyzacja	1 080 228.91	984 955.38
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 365.00	-44 364.21
5.	Zmiana stanu rezerw	62 821.00	471 655.81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	52 281 266.96	17 875 382.85
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-29 770 193.97	85 737 754.78
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-55 999 504.50	-40 457 506.32
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	47 220.06	-47 984.98
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 554 184.45	-61 088 116.13
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	1 371 879.19	170 222.01
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	61 489.26	-582 253.59
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	53 715.28	-41 405.69
18.	Inne korekty	42 289.34	2 157 799.48
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	23 972 172.31	21 122 301.79
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 113 403.07	-8 569 851.30
I	Wpływy	2 365.00	44 577.40
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	2 365.00	44 577.40
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
II	Wydatki	1 115 768.07	8 614 428.70
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	4 900 000.00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 115 768.07	3 714 428.70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00

III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 113 403.07	-8 569 851.30
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-483 433.09	-141 327.93
I	Wpływy	124 400.00	15 000.00
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	123 000.00	15 000.00
6.	Inne wpływy finansowe	1 400.00	0.00
II	Wydatki	607 833.09	156 327.93
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	407 833.09	156 327.93
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000.00	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)	-483 433.09	-141 327.93
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 375 336.15	12 411 122.56
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 375 336.15	12 411 122.56
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F	Środki pieniężne na początek okresu	201 761 861.96	91 159 335.54
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	224 137 198.11	103 570 458.10
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	58 080 408.50	57 436 400.72