

BILANS		2024	2023
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	989 367 651.79	799 826 913.65
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 040 997.33	6 057 407.43
	W rachunku bieżącym	7 040 997.33	6 057 407.43
	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	212 354 888.59	250 057 255.47
	W rachunku bieżącym	107 543 713.94	96 781 274.81
	Terminowe	104 811 174.65	153 275 980.66
IV	Należności od sektora niefinansowego	353 283 992.30	328 754 582.47
	W rachunku bieżącym	7 914 533.81	8 776 269.06
	Terminowe	345 369 458.49	319 978 313.41
V	Należności od sektora budżetowego	94 309 360.57	85 566 754.86
	W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	Terminowe	94 309 360.57	85 566 754.86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	298 665 077.12	106 197 486.34
	Banków	278 435 176.82	85 887 836.30
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
	Pozostałe	20 229 900.30	20 309 650.04
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:	60 371.19	69 785.10
	– wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 807 974.27	14 413 874.05
XV	Inne aktywa	281 071.01	306 152.30
	Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
	Pozostałe	281 071.01	306 152.30
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 059 453.16	1 899 149.38
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 984 291.00	1 802 378.00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	75 162.16	96 771.38
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	989 367 651.79	799 826 913.65
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	699 662.03	86 948.71
II	W rachunku bieżącym	691 697.41	45 600.33
	Terminowe	7 964.62	41 348.38
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	667 258 049.88	606 966 228.04
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	454 310 443.53	389 429 755.55
	bieżące	181 628 665.73	173 863 958.44
III	terminowe	272 681 777.80	215 565 797.11
	Pozostałe, w tym:	212 947 606.35	217 536 472.49
	bieżące	183 069 224.29	189 508 330.67
	terminowe	29 878 382.06	28 028 141.82
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	196 029 183.56	88 624 173.63
IV	Bieżące	192 050 929.67	84 580 726.93
	Terminowe	3 978 253.89	4 043 446.70
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	1 743 532.67	2 163 032.49
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	474 037.85	414 923.68
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	46 357.74	52 200.32
	Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	427 680.11	362 723.36
	Rezerwy	3 857 950.38	3 357 723.84
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 241 160.00	1 059 900.00
	Pozostałe rezerwy	2 616 790.38	2 297 823.84
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 784 400.00	1 707 000.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	92 461 948.70	77 900 892.99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848.94	216 848.94
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 400 000.00	3 200 000.00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 400 000.00	3 200 000.00
	Pozostałe	0.00	0.00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XVII	Zysk (strata) netto	21 442 037.78	15 189 141.33
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	Współczynnik wypłacalności	24.32	22.64

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
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	78 615 766.51	75 581 357.67
I	Zobowiązania udzielone:	59 339 020.70	42 637 025.66
	finansowe	56 859 939.76	40 087 463.92
	gwarancyjne	2 479 080.94	2 549 561.74
	Zobowiązania otrzymane:	19 276 745.81	32 944 332.01

	finansowe	0.00	0.00
	gwarancyjne	19 276 745.81	32 944 332.01
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	321 127 557.15	307 790 736.54

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	59 865 910.08	55 456 772.55
I	Od sektora finansowego	14 118 982.22	14 045 904.10
	Od sektora niefinansowego	32 301 605.53	31 154 253.34
	Od sektora budżetowego	7 132 565.22	4 308 985.75
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 312 757.11	5 947 629.36
	Koszty odsetek	14 716 786.43	16 342 341.69
II	Od sektora finansowego	110.37	162.80
	Od sektora niefinansowego	11 806 639.19	11 975 207.29
	Od sektora budżetowego	2 910 036.87	4 366 971.60
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	45 149 123.65	39 114 430.86
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 311 795.34	5 222 674.72
V	Koszty prowizji	763 794.79	725 386.37
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 548 000.55	4 497 288.35
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
VII	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
	Wynik operacji finansowych	-8 905.20	-8 905.20
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-8 905.20	-8 905.20
	Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	240 401.30	352 659.21
X	Wynik działalności bankowej	49 928 620.30	43 955 473.22
XI	Pozostałe przychody operacyjne	204 039.33	738 909.60
XII	Pozostałe koszty operacyjne	88 158.89	89 209.17
	Koszty działania banku	19 301 095.01	16 661 552.39
XIII	Wynagrodzenia	12 173 433.45	10 658 792.13
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 723 017.36	2 289 014.28
	Inne	4 404 644.20	3 713 745.98
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 237 840.76	1 080 228.91
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 434 267.72	11 242 930.62
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 434 267.72	11 242 930.62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 684 431.53	4 674 119.60
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 684 431.53	4 674 119.60
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 749 836.19	6 568 811.02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	26 755 728.78	20 294 581.33
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
	Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00

	Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
XX	Zysk (strata) brutto	26 755 728.78	20 294 581.33
XXI	Podatek dochodowy	5 313 691.00	5 105 440.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	21 442 037.78	15 189 141.33

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)	98 213 883.26	83 518 001.13
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	98 213 883.26	83 518 001.13
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 707 000.00	1 605 000.00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	77 400.00	102 000.00
	zwiększenia (z tytułu)	417 385.62	519 659.20
	– emisji akcji	0.00	0.00
	- z dywidendy	329 185.62	396 659.20
	- wpłat udziałów	6 600.00	86 400.00
	- wpłat nowych członków	81 600.00	36 600.00
	zmniejszenia (z tytułu)	339 985.62	417 659.20
	– umorzenia akcji	0.00	0.00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0.00	0.00
	- śmierć członków	3 000.00	10 800.00
	- rezygnacja z członkostwa	7 800.00	10 200.00
	- wyksięgowanie dywidend, podatku od dywidendy	329 185.62	396 659.20
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 784 400.00	1 707 000.00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	77 900 892.99	62 709 989.79
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 561 055.71	15 190 903.20
	zwiększenia (z tytułu)	14 561 055.71	15 190 903.20
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
	– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 559 955.71	15 189 503.20
	- wpłat wpisowego	1 100.00	1 400.00
	- 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	92 461 948.70	77 900 892.99
	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	3 200 000.00	3 000 000.00
	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	3 400 000.00	3 200 000.00
	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	15 189 141.33	15 986 162.40
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 189 141.33	15 986 162.40
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 189 141.33	15 986 162.40
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 189 141.33	-15 986 162.40
	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
	zmniejszenie (z tytułu)	15 189 141.33	15 986 162.40
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 559 955.71	15 189 503.20
	- 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	329 185.62	396 659.20
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000.00	200 000.00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000.00	200 000.00
	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	21 442 037.78	15 189 141.33
	Zysk netto	21 442 037.78	15 189 141.33
	Strata netto	0.00	0.00
	Odpisy z zysku	0.00	0.00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	119 305 235.42	98 213 883.26
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	118 859 420.32	97 784 697.64

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	-18 277 742.66	23 972 172.31
I	Zysk (strata) netto	21 442 037.78	15 189 141.33
II	Korekty razem:	-39 719 780.44	8 783 030.98
1.	Amortyzacja	1 237 840.76	1 080 228.91
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	-32 357.41	-2 365.00
5.	Zmiana stanu rezerw	500 226.54	62 821.00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-193 827 590.78	52 281 266.96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	17 869 288.53	-29 770 193.97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-33 272 015.54	-55 999 504.50
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	612 713.32	47 220.06
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	167 696 831.77	39 554 184.45
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	-428 609.31	1 371 879.19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-166 146.36	61 489.26
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	64 956.75	53 715.28
18.	Inne korekty	25 081.29	42 289.34
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-18 277 742.66	23 972 172.31
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-230 169.66	-1 113 403.07
I	Wpływy	1 404 062.44	2 365.00
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)	1 360 000.00	0.00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	44 062.44	2 365.00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
II	Wydatki	1 634 232.10	1 115 768.07
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	0.00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 634 232.10	1 115 768.07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-230 169.66	-1 113 403.07

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-341 576.13	-483 433.09
I	Wpływy	89 300.00	124 400.00
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	88 200.00	123 000.00
6.	Inne wpływy finansowe	1 100.00	1 400.00
II	Wydatki	430 876.13	607 833.09
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
2.	Spląty 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	330 876.13	407 833.09
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000.00	200 000.00
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)	-341 576.13	-483 433.09
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-18 849 488.45	22 375 336.15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-18 849 488.45	22 375 336.15
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F	Środki pieniężne na początek okresu	224 137 198.11	201 761 861.96
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	205 287 709.66	224 137 198.11
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	93 812 767.00	58 080 408.50