

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 682 741,21	4 250 032,69
	1. W rachunku bieżącym	3 682 741,21	4 250 032,69
	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	198 497 545,05	166 075 017,76
	1. W rachunku bieżącym	34 547 017,91	18 495 066,28
	2. Terminowe	163 950 527,14	147 579 951,48
IV	Należności od sektora niefinansowego	83 827 513,67	84 695 751,03
	1. W rachunku bieżącym	5 239 948,37	6 157 098,67
	2. Terminowe	78 587 565,30	78 538 652,36
V	Należności od sektora budżetowego	36 454 208,96	27 112 525,37
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	36 454 208,96	27 112 525,37
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 512 492,42	1 512 298,90
	1. Banków	1 512 492,42	1 512 298,90
	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	2 545 050,00	2 545 050,00
	1. W instytucjach finansowych	2 545 050,00	2 545 050,00
	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:	10 005,16	8 292,01
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 641 246,69	2 579 606,02
XV	Inne aktywa	0,00	0,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	752 519,54	680 743,48
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	709 670,00	651 418,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 849,54	29 325,48
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	329 923 322,70	289 459 317,26

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	3 938 620,19	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 360 672,19	0,00
	2. Terminowe	2 577 948,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	264 947 865,66	240 784 419,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	167 147 873,93	144 416 347,28
	a) bieżące	100 586 784,22	89 476 793,12
	b) terminowe	66 561 089,71	54 939 554,16
	2. Pozostałe, w tym:	97 799 991,73	96 368 072,42
	a) bieżące	94 973 311,78	91 035 985,23
	b) terminowe	2 826 679,95	5 332 087,19
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 958 203,21	10 328 341,51
	1. Bieżące	13 958 203,21	8 404 633,89
	2. Terminowe	0,00	1 923 707,62
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	388 616,99	351 831,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	174 025,86	178 054,47
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	174 025,86	178 054,47
X	Rezerwy	1 330 170,65	1 420 067,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	267 660,00	216 867,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 062 510,65	1 203 200,15
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	404 100,00	407 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 793 102,93	26 992 687,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 988 617,21	8 996 315,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	329 923 322,70	289 459 317,26
	Współczynnik wypłacalności	30,12%	25,58%

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy Banku: Sylwia Kościan

Główny Księgowy
Kościan
Podpis: mgr. Sylwia Kościan
Data: 28.03.2025

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych <i>Jakub Biernat</i>	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych <i>Stanisława Madrzak</i>	PREZES ZARZĄDU <i>Anna Cwiklak</i>
(podpisy członków Zarządu)		

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Dane za okres	
		od 01-01-2024 do 31-12-2024	od 01-01-2023 do 31-12-2023
I	Przychody z tytułu odsetek	19 575 775,40	18 568 854,23
	1. Od sektora finansowego	10 024 253,00	9 986 988,45
	2. Od sektora niefinansowego	6 345 388,52	6 724 971,51
	3. Od sektora budżetowego	3 045 672,96	1 666 823,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	160 460,92	190 070,68
II	Koszty odsetek	2 974 524,84	2 652 088,57
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 709 718,81	2 310 966,16
	3. Od sektora budżetowego	264 806,03	341 122,41
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 601 250,56	15 916 765,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 383 353,33	1 379 709,96
V	Koszty prowizji	389 948,12	361 867,54
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	993 405,21	1 017 842,42
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	17 594 655,77	16 934 608,08
XI	Pozostałe przychody operacyjne	102 423,23	139 010,29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	41 460,37	23 581,22
XIII	Koszty działania banku	5 927 892,30	5 324 752,67
	1. Wynagrodzenia	3 141 599,09	2 884 584,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	901 227,72	770 604,25
	3. Inne	1 885 065,49	1 669 564,02
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	201 202,25	179 216,09
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	553 716,22	537 024,06
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	553 716,22	537 024,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	225 186,35	227 551,43
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	225 186,35	227 551,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	328 529,87	309 472,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 197 994,21	11 236 595,76
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	11 197 994,21	11 236 595,76
XXI	Podatek dochodowy	2 209 377,00	2 240 280,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 988 617,21	8 996 315,76

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy Banku Sylwia Kościan

Podpis: *mgr Sylwia Kościan*
Data: 28.03.2025

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych *Jakub Biernat*
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych *Stanisława Mądrzak*
PREZES ZARZĄDU *Anna Cwiklak*

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na

31.12.2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		2024	2023
I	Zobowiązania udzielone i otrzymane	6 942 054,63	8 256 748,54
	1. Zobowiązania udzielone	6 942 054,63	8 256 748,54
	a) finansowe	6 942 054,63	8 256 748,54
	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	51 451 309,94	59 383 713,72

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy Banku: Sylwia Kościan

Główny Księgowy

Kościan

Podpis: mgr Sylwia Kościan

Data: 28.03.2025

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Jakub Biernat

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Anna Ciwiklak

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

Treść informacji	Dane za okres	
	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 396 602,93	27 588 687,17
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiana zasad rachunkowości	0,00	0,00
II Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 396 602,93	27 588 687,17
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	407 600,00	406 200,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 500,00	1 400,00
a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 400,00
- wpłata udziałów członkowskich	200,00	1 400,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 700,00	0,00
- wypłata udziałów członkowskich	3 700,00	0,00
- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	404 100,00	407 600,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 992 687,17	20 984 647,05
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 800 415,76	6 008 040,12
a) zwiększenia (z tytułu)	8 800 415,76	6 008 040,12
- podział z zysku	8 800 315,76	6 007 840,12
- wpisowe	100,00	200,00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 793 102,93	26 992 687,17
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeliczanie wartości aktywów	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
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
- podział z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
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
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 996 315,76	6 197 840,12
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 996 315,76	6 197 840,12
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 996 315,76	6 197 840,12
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 996 315,76	-6 197 840,12
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	8 996 315,76	6 197 840,12
- podział zysku netto Fundusz Zasobowy	8 800 315,76	6 007 840,12
- podział zysku- Fundusz Społeczno-Kulturowy	196 000,00	190 000,00
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
- zmiana zasad rachunkowości	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
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	8 988 617,21	8 996 315,76
a) zysk netto	8 988 617,21	8 996 315,76
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	45 185 820,14	36 396 602,93
IV Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 995 820,14	36 200 602,93

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy Banku Sylwia Kościan

Podpis: mgr. Sylwia Kościan
Dat 28.03.2025

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

Jakub Biernat

W Zarząd Banku Zarządu ds. Handlowych

Stanisława Mdrzak
(podpisy członków Zarządu)

PREZES Zarządu

Anna Cwiklak

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Dane za okres	
		od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
A	Przeływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	8 988 617,21	8 996 315,76
II	Korekty razem:	24 171 432,07	15 155 747,97
	1. Amortyzacja	201 202,25	179 216,09
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-287 795,56	-191 805,42
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-89 896,50	223 475,07
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 128 459,44	1 332 025,29
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 473 446,23	-19 865 691,37
	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	3 938 620,19	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 793 307,66	33 360 810,26
	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	36 785,49	197 104,57
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-71 776,06	-104 377,32
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-4 028,61	-51 502,20
	18. Inne korekty	0,00	76 493,00
III	Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	33 160 049,28	24 152 063,73
B	Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	287 597,30	193 548,77
	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	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	287 597,30	193 548,77
II	Wydatki	264 556,07	2 305 472,80
	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	1 730 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	264 556,07	575 472,80
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	23 041,23	-2 111 924,03
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	300,00	1 600,00
	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	300,00	1 600,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	199 700,00	190 000,00
	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	3 700,00	0,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	196 000,00	190 000,00
	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)	-199 400,00	-188 400,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	32 983 690,51	21 851 739,70
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	32 983 690,51	21 851 739,70
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	166 608 280,66	144 756 540,96
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	199 591 971,17	166 608 280,66
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	29 440 304,14	17 694 696,14

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy Banku: Sylwia Kościan

Główny Księgowy

 mgr Sylwia Kościan

Podpis:

Data: 28.03.2025

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowych

Jakub Biernat

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych

Stanisława Mądrzak

PREZES ZARZĄDU

Anna Cwiklak

(podpisy członków Zarządu)

PODATEK DOCHODOWY
sporządzone za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

	Treść informacji	Dane za okres	
		od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
A	Zysk (strata) brutto za dany rok	11 197 994,21	11 236 595,76
B	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	227 186,35	227 551,43
C	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	1 545 495,30	1 129 101,24
D	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 141 174,33	809 451,45
E	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	651 355,30	625 434,85
F	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 241 614,94	1 697 565,61
G	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 791 900,89	719 154,22
H	Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I	Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	-2 000,00
J	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 667 556	12 291 241
K	Podatek dochodowy	2 216 836	2 335 336

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy Banku: Sylwia Kościan

Główny Księgowy
Sylwia Kościan

Podpis: *mgr. Sylwia Kościan*

Data: 28.03.2025

Podpis:

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Jakub Biernat

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych

Stanisława Mądrzak

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Anna Cwiklak