

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za okres 01-01-2023 r. do 31-12-2023 r.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 725 522,85	19 010 768,59
	1. Od sektora finansowego	3 635 386,76	2 626 995,78
	2. Od sektora niefinansowego	11 218 518,49	9 581 535,14
	3. Od sektora budżetowego	3 248 575,43	3 264 977,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 623 042,17	3 537 260,17
II.	Koszty odsetek	7 558 876,16	5 529 913,31
	1. Od sektora finansowego	2 637,79	562,18
	2. Od sektora niefinansowego	5 797 412,97	3 861 136,35
	3. Od sektora budżetowego	1 758 825,40	1 668 214,78
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 166 646,69	13 480 855,28
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 339 825,75	2 210 438,28
V.	Koszty prowizji	174 505,43	159 775,87
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 165 320,32	2 050 662,41
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	40 379,36	58 583,89
X.	Wynik na działalności bankowej	18 372 346,37	15 590 101,58
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	382 173,31	218 933,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	94 315,17	131 045,47
XIII.	Koszty działania banku	6 936 687,38	7 542 631,76
	1. Wynagrodzenia	3 752 763,30	3 325 196,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	845 260,06	722 039,46
	3. Inne	2 338 664,02	3 495 396,27
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i	426 851,18	341 668,93
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 974 011,19	4 462 277,26
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 974 011,19	4 462 277,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 027 169,32	3 559 525,71
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 027 169,32	3 559 525,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	946 841,87	902 751,55
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	10 349 824,08	6 890 937,56
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	10 349 824,08	6 890 937,56
XXI.	Podatek dochodowy	1 783 594,00	1 532 976,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 566 230,08	5 357 961,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

ZARZĄD BANKU

Halinów, dnia 27.05.2024 r.