

Bilans. Aktywa

	31.12.2024	31.12.2023
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	161 109 737,46	160 402 737,94
1. W rachunku bieżącym	161 109 737,46	160 402 737,94
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Inne środki	-	-
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	77 687 935,39	83 147 493,83
1. W rachunku bieżącym	71 428 871,51	67 824 129,10
2. Terminowe	6 259 063,88	15 323 364,73
IV. Należności od sektora niefinansowego	1 139 056 859,69	1 132 896 397,21
1. W rachunku bieżącym	78 175 166,14	78 547 791,72
2. Terminowe	1 060 881 693,55	1 054 348 605,49
V. Należności od sektora budżetowego	80 163 406,24	82 219 558,45
1. W rachunku bieżącym	38 773,86	77 500,97
2. Terminowe	80 124 632,38	82 142 057,48
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzy- mym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	2 126 911 682,06	1 559 638 649,68
1. Banków	1 664 562 027,88	1 112 120 500,04
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	383 204 157,85	378 863 518,76
3. Pozostałe	79 145 496,33	68 654 630,88
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 985 296,22	5 985 296,22
1. W instytucjach finansowych	5 895 296,22	5 895 296,22
2. W pozostałych jednostkach	90 000,00	90 000,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 582 993,40	2 057 288,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	307 423,41	584 332,77
- wartość firmy	-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	10 916 339,81	10 287 600,01
XV. Inne aktywa	5 239 107,32	6 943 753,63
1. Przejęte aktywa – do zbycia	-	-
2. Pozostałe	5 239 107,32	6 943 753,63
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	11 121 150,55	10 152 274,72
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 266 972,00	9 533 437,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	854 178,55	618 837,72
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	3 620 081 931,55	3 054 315 382,46

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
.....
Data i podpis

Sebastian Urbański
.....
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
.....
Data i podpis

Jacek Teodorski
.....
Data i podpis

Leszek Mitura
.....
Data i podpis

Bilans. Pasywa

	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	491 615,74	346 930,96
1. W rachunku bieżącym	491 615,74	346 930,96
2. Terminowe	-	-
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 750 492 838,43	2 397 847 476,82
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 816 396 441,21	1 505 294 865,46
a) bieżące	710 956 373,33	648 227 778,39
b) terminowe	1 105 440 067,88	857 067 087,07
2. Pozostałe, w tym:	934 096 397,22	892 552 611,36
a) bieżące	718 421 886,66	735 996 115,08
b) terminowe	215 674 510,56	156 556 496,28
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	330 692 041,30	247 528 384,77
1. Bieżące	268 850 680,12	187 732 756,09
2. Terminowe	61 841 361,18	59 795 628,68
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzie- lonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	65 930 435,00	15 331 650,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 532 709,72	13 517 936,77
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 776 636,25	3 212 173,34
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 005 015,21	1 505 200,97
2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 771 621,04	1 706 972,37
X. Rezerwy	28 739 211,13	21 115 394,04
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 279 041,00	5 953 705,00
2. Pozostałe rezerwy	22 460 170,13	15 161 689,04
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	6 126 000,00	4 443 400,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	349 354 219,37	272 260 254,95
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 525 340,84	-2 141 162,24
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853 134,25	1 853 134,25
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 230 000,00	1 230 000,00
2. Pozostałe	623 134,25	623 134,25
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	75 618 431,20	78 999 808,80
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	3 620 081 931,55	3 054 315 382,46
Współczynniki wypłacalności	29.48%	26.00%

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
.....
Data i podpis

Sebastian Urbański
.....
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
.....
Data i podpis

Jacek Teodorski
.....
Data i podpis

Leszek Mitura
.....
Data i podpis

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2024	31.12.2023
I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	148 976 265,92	150 834 972,36
1. Zobowiązania udzielone:	148 976 265,92	150 834 972,36
a) finansowe	145 773 202,55	149 100 369,88
b) gwarancyjne	3 203 063,37	1 734 602,48
2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
a) finansowe	-	-
b) gwarancyjne	-	-
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	322 607 255,86	352 801 630,23

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
.....
Data i podpis

Sebastian Urbański
.....
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
.....
Data i podpis

Jacek Teodorski
.....
Data i podpis

Leszek Mitura
.....
Data i podpis

Rachunek zysków i strat

	01.01.2024 do 31.12.2024	01.01.2023 do 31.12.2023
I. Przychody z tytułu odsetek	213 790 911,48	200 980 004,71
1. Od sektora finansowego	9 331 968,11	8 111 091,91
2. Od sektora niefinansowego	83 279 499,61	95 340 976,62
3. Od sektora budżetowego	26 111 400,08	15 674 630,06
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	95 068 043,68	81 853 306,12
II. Koszty odsetek	56 810 002,35	47 557 792,70
1. Od sektora finansowego	1,50	0,11
2. Od sektora niefinansowego	47 610 906,16	38 753 259,73
3. Od sektora budżetowego	9 199 094,69	8 804 532,86
III Wynik z tytułu odsetek (I-II)	156 980 909,13	153 422 212,01
IV. Przychody z tytułu prowizji	19 622 239,44	19 838 018,97
V. Koszty prowizji	4 258 071,39	4 350 447,15
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	15 364 168,05	15 487 571,82
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 277 552,39	944 559,61
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	1 277 552,39	944 559,61
VIII. Wynik operacji finansowych	-2 972 340,40	-2 444 676,11
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-2 972 340,40	-2 444 676,11
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	1 625 827,89	1 780 135,34
X. Wynik działalności bankowej	172 276 117,06	169 189 802,67
XI. Pozostałe przychody operacyjne	4 156 144,22	3 242 801,10
XII. Pozostałe koszty operacyjne	8 625 231,59	1 093 288,39
XIII. Koszty działania banku	72 395 487,33	62 936 478,02
1. Wynagrodzenia	43 716 812,29	38 135 735,75
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	7 425 638,65	6 595 555,50
3. Inne	21 253 036,39	18 205 186,77
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ..	2 818 486,80	2 054 032,26
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39 613 312,40	59 635 408,45
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	38 939 594,90	59 013 190,45
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	673 717,50	622 218,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	40 288 933,04	51 569 808,15
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 288 933,04	51 569 808,15
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 675 620,64	8 065 600,30
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	93 268 676,20	98 283 204,80
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	93 268 676,20	98 283 204,80
XXI. Podatek dochodowy	17 650 245,00	19 283 396,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	75 618 431,20	78 999 808,80

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
.....
Data i podpis

Sebastian Urbański
.....
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
.....
Data i podpis

Jacek Teodorski
.....
Data i podpis

Leszek Mitura
.....
Data i podpis

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	01.01.2024 do 31.12.2024	01.01.2023 do 31.12.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	75 618 431,20	78 999 808,80
II. Korekty razem:	451 900 423,43	-47 103 861,14
1. Amortyzacja	2 820 036,72	2 054 277,83
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 277 552,39	-944 559,61
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	456 200,00	80 707,24
5. Zmiana stanu rezerw	7 623 817,09	1 728 936,84
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-37 300 258,63	-234 437 589,24
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-274 797,35	-10 758 546,53
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 399 663,96	-135 590 401,66
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	144 684,78	134 762,53
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	435 809 018,14	328 862 905,23
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	50 598 785,00	-67 950,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-3 985 227,05	3 180 825,12
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-379 267,59	-1 438 730,38
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	64 648,67	91 501,49
18. Inne korekty	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	527 518 854,63	31 895 947,66
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 559 552,39	947 553,81
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	282 000,00	2 994,20
6. Inne wpływy inwestycyjne	1 277 552,39	944 559,61
II. Wydatki	3 910 126,97	3 539 200,76
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 910 126,97	3 539 200,76
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 350 574,58	-2 591 646,95
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 852 300,00	914 300,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 852 300,00	914 300,00
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	2 075 162,57	1 454 850,70
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 075 162,57	1 454 850,70
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-222 862,57	-540 550,70
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	524 945 417,48	28 763 750,01
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	524 945 417,48	28 763 750,01
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	951 600 073,02	199 463 117,03
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	1 476 545 490,50	228 226 867,04
- o ograniczonej możliwości dysponowania	548 568,67	-

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
Data i podpis

Sebastian Urbański
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
Data i podpis

Jacek Teodorski
Data i podpis

Leszek Mitura
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2024 do 31.12.2024	01.01.2023 do 31.12.2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	355 415 435,76	276 954 805,06
– korekty błędów podstawowych	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	355 415 435,76	276 954 805,06
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 443 400,00	3 633 500,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 682 600,00	809 900,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 686 500,00	840 200,00
– emisji akcji	-	-
– wpłata udziałów członkowskich	567 500,00	428 100,00
– dopłata do udziałów członkowskich	1 119 000,00	412 100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 900,00	30 300,00
– umorzenia akcji	-	-
– wypłata udziałów członkowskich	3 900,00	30 300,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 126 000,00	4 443 400,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	272 260 254,95	214 649 802,86
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	77 093 964,42	57 610 452,09
a) zwiększenia (z tytułu)	77 093 964,42	57 610 452,09
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	76 924 264,42	57 536 352,09
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
– wpisowe na udział	169 700,00	74 100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	349 354 219,37	272 260 254,95
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 141 162,24	-2 142 534,84
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-384 178,60	1 372,60
a) zwiększenie (z tytułu)	161 533,90	130 106,60
– aktualizacja akcji PBS Finanse, Polimex	161 533,90	130 106,60
b) zmniejszenie (z tytułu)	545 712,50	128 734,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
– zmniejszenia dotyczące wyceny	545 712,50	128 734,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 525 340,84	-2 141 162,24
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 230 000,00	1 230 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 230 000,00	1 230 000,00

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
.....
Data i podpis

Sebastian Urbański
.....
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
.....
Data i podpis

Jacek Teodorski
.....
Data i podpis

Leszek Mitura
.....
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2024 do 31.12.2024	01.01.2023 do 31.12.2023
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	623 134,25	623 134,25
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	623 134,25	623 134,25
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	78 999 808,80	58 960 902,79
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	78 999 808,80	58 960 902,79
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	78 999 808,80	58 960 902,79
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-78 999 808,80	-58 960 902,79
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	78 999 808,80	58 960 902,79
– podział zysku netto na fundusz zasobowy	76 924 264,42	57 536 352,09
– podział zysku netto-zwiększenie udziałów członkowskich	2 075 544,38	1 424 550,70
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
– korekty błędów podstawowych	-	-
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a) Zwiększenie (z tytułu)	-	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b) Zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	75 618 431,20	78 999 808,80
a) Zysk netto	75 618 431,20	78 999 808,80
b) Strata netto	-	-
c) Odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	430 426 443,98	355 415 435,76
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	427 289 421,96	353 339 891,38

Ewelina Grobelniak
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Brodnica, 7 marca 2025 r.

Aleksander Mikołajczak
.....
Data i podpis

Sebastian Urbański
.....
Data i podpis

Grzegorz Głowacki
.....
Data i podpis

Jacek Teodorski
.....
Data i podpis

Leszek Mitura
.....
Data i podpis