

PLAN RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT na 30.09.2025

w tys. zł

		Plan na 30.09.2025r.	Wykonanie 30.09.2025	Procent wykonania
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 507,00	14 417,00	99,38%
	1. Od sektora finansowego	1 318,00	1 718,00	130,35%
	2. Od sektora niefinansowego	5 573,00	5 134,00	92,12%
	3. Od sektora budżetowego	2 331,00	2 120,00	90,95%
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 285,00	5 445,00	103,03%
II.	Koszty odsetek	3 467,00	3 820,00	110,18%
	1. Od sektora finansowego	54,00	60,00	111,11%
	2. Od sektora niefinansowego	2 828,00	2 798,00	98,94%
	3. Od sektora budżetowego	585,00	962,00	164,44%
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 040,00	10 597,00	95,99%
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 266,00	1 161,00	91,71%
V.	Koszty prowizji	221,00	221,00	100,00%
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 045,00	940,00	89,95%
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	x
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	x
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	x
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	x
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	x
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	x
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	x
	2. Pozostałych	0,00	0,00	x
IX.	Wynik z pozycji wymiany	60,00	57,00	95,00%
X.	Wynik z działalności bankowej	12 145,00	11 594,00	95,46%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	375,00	470,00	125,33%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	150,00	126,00	84,00%
XIII.	Koszty działania banku	6 642,00	7 199,00	108,39%
	1. Wynagrodzenia	3 944,00	3 811,00	96,63%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	796,00	838,00	105,28%
	3. Inne	1 840,00	2 498,00	135,76%
	4. Koszty szkoleń pracowników	50,00	49,00	98,00%
	5. Koszty szkoleń Stanowiska ds. zgodności	12,00	3,00	25,00%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	294,00	396,00	134,69%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 306,00	622,00	26,97%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 306,00	622,00	26,97%
	2. Odpisy ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00	x
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		x
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 993,00	1 177,00	59,06%
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 993,00	1 177,00	59,06%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		x
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	313,00	-555,00	-177,32%
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 121,00	4 898,00	95,65%
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	x
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	x
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	x
XX.	Zysk (strata) brutto	5 121,00	4 898,00	95,65%
XXI.	Podatek dochodowy	1 178,00	786,00	66,72%
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	x
XXII.	Zysk (strata) netto	3 943,00	4 112,00	104,29%