

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 400 930,95	6 174 516,40
	1. W rachunku bieżącym	6 400 930,95	6 174 516,40
	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	273 708 290,09	199 612 009,27
	1. W rachunku bieżącym	74 806 769,79	48 908 646,91
	2. Terminowe	198 901 520,30	150 703 362,36
IV	Należności od sektora niefinansowego	249 893 764,08	252 211 297,17
	1. W rachunku bieżącym	16 613 844,70	17 217 484,52
	2. Terminowe	233 279 919,38	234 993 812,65
V	Należności od sektora budżetowego	3 354 293,19	4 775 978,80
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	3 354 293,19	4 775 978,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	144 132 253,64	113 385 282,42
	1. Banków	106 629 667,85	86 620 586,24
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	31 756 592,25	20 887 916,09
	3. Pozostałe	5 745 993,54	5 876 780,09
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	5 226 370,00	5 226 370,00
	1. W instytucjach finansowych	4 559 220,00	4 559 220,00
	2. W pozostałych jednostkach	667 150,00	667 150,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	195 973,93	214 862,94
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 518 059,59	6 318 055,50
XV	Inne aktywa	985 089,85	1 475 277,90
	1. Przejęte aktywa do zbycia	193 299,75	193 299,75
	2. Pozostałe	791 790,10	1 281 978,15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 499 370,67	1 833 572,65
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 226 064,00	1 660 651,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	273 306,67	172 921,65
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 682,00	3 682,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	693 918 077,99	591 230 905,05

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	1,268,211.29	986.32
	1. W rachunku bieżącym	994,918.96	0.00
	2. Terminowe	273,292.33	986.32
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	562,247,724.04	489,838,071.90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	442,945,585.37	374,734,192.94
	a) bieżące	216,937,325.32	198,645,593.30
	b) terminowe	226,008,260.05	176,088,599.64
	2. Pozostałe, w tym:	119,302,138.67	115,103,878.96
	a) bieżące	116,913,710.41	111,519,909.81
	b) terminowe	2,388,428.26	3,583,969.15
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36,946,748.74	22,495,520.20
	1. Bieżące	36,722,497.49	22,102,417.88
	2. Terminowe	224,251.25	393,102.32
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	2,735,214.48	5,915,755.07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	333,195.41	403,006.78
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	333,195.41	403,006.78
X	Rezerwy	4,948,917.33	4,652,595.64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608,502.00	978,157.00
	2. Pozostałe rezerwy	4,340,415.33	3,674,438.64
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	4,167,240.00	2,567,730.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	61,969,032.64	47,063,232.64
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	187,513.10	224,225.10
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2,722,179.19	2,222,179.19
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2,700,128.83	2,200,128.83
	2. Pozostałe	22,050.36	22,050.36
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XVII	Zysk (strata) netto	16,392,101.77	15,847,602.21
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
SUMA PASYWÓW		693,918,077.99	591,230,905.05
Współczynnik wypłacalności		23.73%	19.56%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Monika Leszczyńska**

Podpis:
Data: **2025-03-20**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)