

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 174 516,40	6 745 093,23
	1. W rachunku bieżącym	6 174 516,40	6 745 093,23
	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	199 612 009,27	154 076 202,22
	1. W rachunku bieżącym	48 908 646,91	48 480 904,53
	2. Terminowe	150 703 362,36	105 595 297,69
IV	Należności od sektora niefinansowego	252 211 297,17	251 416 495,62
	1. W rachunku bieżącym	17 217 484,52	17 556 117,03
	2. Terminowe	234 993 812,65	233 860 378,59
V	Należności od sektora budżetowego	4 775 978,80	3 320 782,15
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	4 775 978,80	3 320 782,15
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	113 385 282,42	120 670 313,76
	1. Banków	86 620 586,24	94 124 212,35
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 887 916,09	22 153 902,94
	3. Pozostałe	5 876 780,09	4 392 198,47
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	5 226 370,00	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:	214 862,94	186 060,16
	- wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 318 055,50	6 183 861,24
XV	Inne aktywa	1 475 277,90	1 515 502,46
	1. Przejęte aktywa do zbycia	193 299,75	
	2. Pozostałe	1 281 978,15	1 515 502,46
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 833 572,65	1 711 352,14
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 660 651,00	1 485 004,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	172 921,65	226 348,14
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 682,00	3 682,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	591 230 905,05	551 055 714,98

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	986,32	2 751,98
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	986,32	2 751,98
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	489 838 071,90	452 493 637,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	374 734 192,94	347 143 630,87
	a) bieżące	198 645 593,30	180 970 952,10
	b) terminowe	176 088 599,64	166 172 678,77
	2. Pozostałe, w tym:	115 103 878,96	105 350 007,09
	a) bieżące	111 519 909,81	101 073 024,92
	b) terminowe	3 583 969,15	4 276 982,17
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 495 520,20	38 355 937,52
	1. Bieżące	22 102 417,88	37 551 387,36
	2. Terminowe	393 102,32	804 550,16
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	5 915 755,07	5 185 727,21
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	403 006,78	398 674,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	403 006,78	398 674,93
X	Rezerwy	4 652 595,64	3 277 113,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	978 157,00	750 401,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 674 438,64	2 526 712,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 567 730,00	1 605 450,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 063 232,64	37 655 732,64
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	224 225,10	216 671,10
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 222 179,19	1 622 179,19
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 200 128,83	1 600 128,83
	2. Pozostałe	22 050,36	22 050,36
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 847 602,21	10 241 838,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	591 230 905,05	551 055 714,98
	Współczynnik wypłacalności	19,56%	16,53%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Leszczyńska

Podpis:

Data: 2024-02-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)