

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 387 096,74</b>	<b>5 652 796,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 387 096,74	5 652 796,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>160 468 540,57</b>	<b>117 141 867,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	36 609 521,12	39 697 987,06
	2. Terminowe	123 859 019,45	77 443 880,73
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>200 350 039,95</b>	<b>185 025 308,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 103 436,83	10 258 384,38
	2. Terminowe	192 246 603,12	174 766 924,32
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>8 943 341,18</b>	<b>6 515 304,08</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 943 341,18	6 515 304,08
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>141 411 539,20</b>	<b>92 909 207,79</b>
	1. Banków	120 471 880,54	79 218 282,44
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 085 674,80	0,00
	3. Pozostałe	13 853 983,86	13 690 925,35
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>4 303 331,66</b>	<b>4 303 331,66</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 303 331,66	4 303 331,66
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>24 414,07</b>	<b>24 897,75</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 889 723,82</b>	<b>2 543 713,30</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>568 612,79</b>	<b>495 826,78</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	568 612,79	495 826,78
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 467 757,79</b>	<b>1 424 860,17</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 346 969,00	1 335 667,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	120 788,79	89 193,17
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>525 814 397,77</b>	<b>416 037 114,07</b>

**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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	409 905 552,71	327 182 292,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	267 515 115,86	222 609 941,26
	a) bieżące	148 238 582,16	119 655 772,49
	b) terminowe	119 276 533,70	102 954 168,77
	2. Pozostałe, w tym:	142 390 436,85	104 572 351,43
	a) bieżące	130 048 294,81	97 493 478,39
	b) terminowe	12 342 142,04	7 078 873,04
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 624 053,18	33 905 376,81
	1. Bieżące	43 419 363,00	30 768 736,80
	2. Terminowe	204 690,18	3 136 640,01
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	3 861 945,26	2 858 197,67
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	536 759,74	508 547,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	536 759,74	508 547,00
X	Rezerwy	4 902 128,30	4 481 108,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	756 070,00	510 196,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 146 058,30	3 970 912,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	434 000,00	436 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	43 624 301,04	34 553 901,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-189 503,28	-360 774,57
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 360 000,00	3 360 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 360 000,00	3 360 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 755 160,82	9 112 465,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>525 814 397,77</b>	<b>416 037 114,07</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,96%	20,77%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Bugaj

p.o. Głównego Księgowego

Podpis: .....

Data: 2024-04-26 Katarzyna Bugaj

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Koczorowski

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpisy członków Zarządu)  
Anna Biskupska

PREZES ZARZĄDU

Marzena Łaska-Bierła