

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 131 909,04	5 387 096,74
	1. W rachunku bieżącym	5 131 909,04	5 387 096,74
	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	203 565 786,17	160 468 540,57
	1. W rachunku bieżącym	59 102 854,21	36 609 521,12
	2. Terminowe	144 462 931,96	123 859 019,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	196 290 173,32	200 350 039,95
	1. W rachunku bieżącym	7 287 269,64	8 103 436,83
	2. Terminowe	189 002 903,68	192 246 603,12
V	Należności od sektora budżetowego	8 135 753,37	8 943 341,18
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 135 753,37	8 943 341,18
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	150 603 220,28	141 411 539,20
	1. Banków	129 494 636,72	120 471 880,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 088 872,55	7 085 674,80
	3. Pozostałe	14 019 711,01	13 853 983,86
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	4 303 331,66	4 303 331,66
	1. W instytucjach finansowych	4 303 331,66	4 303 331,66
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	142 210,04	24 414,07
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 251 797,07	2 889 723,82
XV	Inne aktywa	480 308,36	568 612,79
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	480 308,36	568 612,79
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 386 262,98	1 467 757,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 233 637,00	1 346 969,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	152 625,98	120 788,79
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	573 290 752,29	525 814 397,77

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	447 064 451,33	409 905 552,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	304 289 278,96	267 515 115,86
	a) bieżące	165 348 182,01	148 238 582,16
	b) terminowe	138 941 096,95	119 276 533,70
	2. Pozostałe, w tym:	142 775 172,37	142 390 436,85
	a) bieżące	132 568 844,47	130 048 294,81
	b) terminowe	10 206 327,90	12 342 142,04
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 015 074,10	43 624 053,18
	1. Bieżące	39 550 123,71	43 419 363,00
	2. Terminowe	1 464 950,39	204 690,18
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	2 011 548,02	3 861 945,26
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	526 735,06	536 759,74
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	526 735,06	536 759,74
X	Rezerwy	4 781 167,72	4 902 128,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	517 782,00	756 070,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 263 385,72	4 146 058,30
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	425 400,00	434 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 214 501,04	43 624 301,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-17 762,69	-189 503,28
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	14 909 637,71	15 755 160,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		573 290 752,29	525 814 397,77
Współczynnik wypłacalności		26,05%	20,96%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Bugaj

p.o. Głównego Księgowego

Podpis:

Data: 2025-04-03

Katarzyna Bugaj

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Biskupska

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Koczorowski

PREZES ZARZĄDU

Marzena Łaska-Bierła

(podpisy członków Zarządu)