

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 378 165,08</b>	<b>4 787 580,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 378 165,08	4 787 580,87
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>103 257 867,29</b>	<b>95 756 961,83</b>
	1. W rachunku bieżącym	23 836 605,60	21 120 284,49
	2. Terminowe	79 421 261,69	74 636 677,34
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>140 248 063,70</b>	<b>134 762 389,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 888 236,72	6 652 881,11
	2. Terminowe	135 359 826,98	128 109 508,12
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>135 530 620,22</b>	<b>118 195 063,83</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	135 530 620,22	118 195 063,83
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>400 120 278,59</b>	<b>320 920 615,08</b>
	1. Banków	162 698 827,03	121 257 655,33
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	212 852 619,46	182 289 240,31
	3. Pozostałe	24 568 832,10	17 373 719,44
<b>VIII</b>	<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
<b>IX</b>	<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
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 641 830,19</b>	<b>2 641 830,19</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 171 794,95	2 171 794,95
	2. W pozostałych jednostkach	470 035,24	470 035,24
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>142 702,00</b>	<b>232 037,78</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>23 194,27</b>	<b>0,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 823 068,11</b>	<b>5 036 225,26</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 594 583,13</b>	<b>1 260 639,30</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 594 583,13	1 260 639,30
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 942 463,96</b>	<b>4 185 333,12</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 837 294,00	4 094 183,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	105 169,96	91 150,12
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 063,40</b>	<b>6 345,40</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>798 707 899,94</b>	<b>687 785 021,89</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	672 150 316,05	542 314 176,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	488 953 193,85	390 692 770,70
	a) bieżące	201 554 670,82	187 738 104,56
	b) terminowe	287 398 523,03	202 954 666,14
	2. Pozostałe, w tym:	183 197 122,20	151 621 405,37
	a) bieżące	168 114 340,73	143 958 722,12
	b) terminowe	15 082 781,47	7 662 683,25
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 884 618,36	91 516 427,57
	1. Bieżące	51 913 396,24	83 297 875,83
	2. Terminowe	2 971 222,12	8 218 551,74
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	4 449 974,05	3 956 790,37
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	254 093,37	260 240,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	254 093,37	260 240,20
X	Rezerwy	9 574 614,02	6 404 964,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 677 487,00	3 051 696,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 897 127,02	3 353 268,13
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 292 500,00	1 308 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 012 843,60	33 159 065,97
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	506 448,17	578 809,95
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 300 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 300 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 282 492,32	6 286 047,63
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>798 707 899,94</b>	<b>687 785 021,89</b>
Współczynnik wypłacalności		17,43%	17,63%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Bartosiak

**p.o. Głównego Księgowego**

Podpis: .....

Data: 2024-04-16

Karolina Bartosiak

**PREZES ZARZĄDU**

Kazimierz Majewski

ZARZĄD BANKU

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Artur Jaworski

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Magdalena Bolimowska

**Wiceprezes Zarządu**

Katarzyna Zarzycka

(podpisy członków Zarządu)