

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 815 925,32	4 378 165,08
	1. W rachunku bieżącym	4 815 925,32	4 378 165,08
	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	116 055 045,39	103 257 867,29
	1. W rachunku bieżącym	26 685 161,60	23 836 605,60
	2. Terminowe	89 369 883,79	79 421 261,69
IV	Należności od sektora niefinansowego	144 755 103,29	140 248 063,70
	1. W rachunku bieżącym	5 074 355,79	4 888 236,72
	2. Terminowe	139 680 747,50	135 359 826,98
V	Należności od sektora budżetowego	153 057 687,09	135 530 620,22
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	153 057 687,09	135 530 620,22
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	459 257 438,53	400 120 278,59
	1. Banków	177 786 513,36	162 698 827,03
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	240 265 946,42	212 852 619,46
	3. Pozostałe	41 204 978,75	24 568 832,10
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	2 641 830,19	2 641 830,19
	1. W instytucjach finansowych	2 171 794,95	2 171 794,95
	2. W pozostałych jednostkach	470 035,24	470 035,24
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	142 702,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	28 609,57	23 194,27
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 134 196,03	5 823 068,11
XV	Inne aktywa	1 235 518,71	1 594 583,13
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 235 518,71	1 594 583,13
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 723 978,79	4 942 463,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 632 037,00	4 837 294,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	91 941,79	105 169,96
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 490,18	5 063,40
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	890 706 823,09	798 707 899,94

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	691 421,23	0,00
	1. W rachunku bieżącym	691 421,23	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	737 248 407,99	672 150 316,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	559 435 734,71	488 953 193,85
	a) bieżące	214 357 933,32	201 554 670,82
	b) terminowe	345 077 801,39	287 398 523,03
	2. Pozostałe, w tym:	177 812 673,28	183 197 122,20
	a) bieżące	153 171 175,42	168 114 340,73
	b) terminowe	24 641 497,86	15 082 781,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 279 547,94	54 884 618,36
	1. Bieżące	64 277 940,30	51 913 396,24
	2. Terminowe	3 001 607,64	2 971 222,12
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	2 975 109,32	4 449 974,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 812,83	254 093,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	218 812,83	254 093,37
X	Rezerwy	9 254 582,37	9 574 614,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 218 293,00	3 677 487,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 036 289,37	5 897 127,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 754 500,00	1 292 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 739 806,92	39 012 843,60
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	469 736,17	506 448,17
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 600 000,00	2 300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 600 000,00	2 300 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 474 898,32	14 282 492,32
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	890 706 823,09	798 707 899,94
	Współczynnik wypłacalności	20,12%	17,43%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Bartosiak

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2025-04-24

Karolina Bartosiak

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Majewski

Magdalena Bolimowska

Artur Jaworski

Katarzyna Zarzycka

(podpisy członków Zarządu)