

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>7 965 502,29</b>	<b>8 310 851,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 965 502,29	8 310 851,95
	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>76 450 221,58</b>	<b>68 831 985,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 685 320,53	11 839 814,18
	2. Terminowe	64 764 901,05	56 992 171,58
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>123 310 254,58</b>	<b>94 199 945,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 041 154,29	1 113 094,38
	2. Terminowe	121 269 100,29	93 086 851,35
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>66 705 469,54</b>	<b>34 715 154,94</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	66 705 469,54	34 715 154,94
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>149 902 756,92</b>	<b>164 918 061,34</b>
	1. Banków	4 962 277,32	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	144 940 479,60	164 918 061,34
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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>3 156 774,00</b>	<b>3 156 774,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 931 174,00	1 931 174,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 225 600,00	1 225 600,00
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>21 886,16</b>	<b>26 316,67</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>8 264 469,31</b>	<b>8 652 704,18</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 405 548,91</b>	<b>1 288 734,41</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 405 548,91	1 288 734,41
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 117 798,64</b>	<b>1 136 258,15</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 076 756,00	1 106 297,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 042,64	29 961,15
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>438 300 681,93</b>	<b>385 236 787,13</b>

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2023

Kod	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	350 512 970,29	295 341 937,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	226 972 520,17	190 864 898,29
	a) bieżące	167 430 666,53	140 112 860,70
	b) terminowe	59 541 853,64	50 752 037,59
	2. Pozostałe, w tym:	123 540 450,12	104 477 038,95
	a) bieżące	123 041 499,22	103 651 453,03
	b) terminowe	498 950,90	825 585,92
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 089 493,60	48 465 065,34
	1. Bieżące	29 243 387,31	37 354 155,25
	2. Terminowe	3 846 106,29	11 110 910,09
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	2 435 571,68	1 762 445,11
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	315 982,67	66 961,67
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	215 117,20	2,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	100 865,47	66 959,67
X	Rezerwy	3 251 116,11	2 829 259,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	653 763,00	394 018,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 597 353,11	2 435 241,34
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	256 500,00	260 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 800 603,77	28 950 203,77
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 295,51	14 295,51
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	550 000,00	550 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	550 000,00	550 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 074 148,30	6 996 319,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>438 300 681,93</b>	<b>385 236 787,13</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,57%	20,80%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Pankowska

Podpis: .....

Data: 2024-02-01

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)