

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 072 411,87	4 510 807,95
	1. W rachunku bieżącym	6 072 411,87	4 510 807,95
	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	80 277 310,29	115 221 047,26
	1. W rachunku bieżącym	41 953 112,39	51 223 948,22
	2. Terminowe	38 324 197,90	63 997 099,04
IV	Należności od sektora niefinansowego	154 251 235,44	151 029 131,06
	1. W rachunku bieżącym	14 669 068,17	12 422 122,15
	2. Terminowe	139 582 167,27	138 607 008,91
V	Należności od sektora budżetowego	13 500 591,17	11 311 827,07
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 500 591,17	11 311 827,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	175 120 930,81	110 115 532,23
	1. Banków	175 120 930,81	110 115 532,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	2 183 780,00	2 183 780,00
	1. W instytucjach finansowych	2 183 780,00	2 183 780,00
	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:	5 052,56	12 631,39
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 381 889,91	10 579 845,80
XV	Inne aktywa	62 814,55	264 796,14
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	62 814,55	264 796,14
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	958 447,02	950 845,57
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	937 128,00	930 881,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 319,02	19 964,57
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	442 814 463,62	406 180 244,47

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	334 995 451,39	296 834 331,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	210 127 756,89	179 402 670,45
	a) bieżące	137 184 030,17	126 824 534,72
	b) terminowe	72 943 726,72	52 578 135,73
	2. Pozostałe, w tym:	124 867 694,50	117 431 660,90
	a) bieżące	120 145 319,29	111 574 070,88
	b) terminowe	4 722 375,21	5 857 590,02
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 217 829,82	58 746 754,03
	1. Bieżące	40 638 588,99	54 570 428,05
	2. Terminowe	4 579 240,83	4 176 325,98
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	919 553,14	789 849,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	326 039,22	290 129,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	326 039,22	290 129,22
X	Rezerwy	8 901 818,93	5 891 455,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 351,00	480 397,00
	2. Pozostałe rezerwy	8 381 467,93	5 411 058,18
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 060 400,00	2 142 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 062 449,83	27 222 249,83
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	132 724,04	132 724,04
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 950 000,00	5 950 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 950 000,00	5 950 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 248 197,25	8 180 651,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	442 814 463,62	406 180 244,47
	Współczynnik kapitałowy	22,74%	20,41%

Sporządził:

Bianka Góra

Podpis:

Data: **06.03.2024**

Członek Zarządu ds. finansowych

- odpowiedzialny za rachunkowość Banku

Dorota Wylegała

Podpis:

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)