

**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>6 445 142,01</b>	<b>5 837 033,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 445 142,01	5 837 033,84
	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>158 512 771,58</b>	<b>131 578 965,92</b>
	1. W rachunku bieżącym	32 525 182,06	38 810 111,87
	2. Terminowe	125 987 589,52	92 768 854,05
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>233 222 780,81</b>	<b>214 199 520,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 399 784,15	5 155 611,24
	2. Terminowe	227 822 996,66	209 043 909,40
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>10 304 733,25</b>	<b>12 503 919,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	190 994,54	195 299,93
	2. Terminowe	10 113 738,71	12 308 619,64
<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>19 124 351,67</b>	<b>11 130 050,85</b>
	1. Banków	19 124 351,67	11 130 050,85
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<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>2 960 100,00</b>	<b>2 960 100,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 960 100,00	2 960 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>68 846,95</b>	<b>93 436,07</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 220 461,29</b>	<b>5 457 295,78</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>266 602,24</b>	<b>326 326,03</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	266 602,24	326 326,03
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 047 235,19</b>	<b>1 879 408,46</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 896 432,00	1 718 360,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	150 803,19	161 048,46
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>440 173 024,99</b>	<b>385 966 057,16</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	38 389,40	185 459,44
	1. W rachunku bieżącym	38 389,40	185 459,44
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	352 913 249,41	295 253 118,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	248 562 981,66	210 459 118,45
	a) bieżące	89 257 943,04	81 830 858,39
	b) terminowe	159 305 038,62	128 628 260,06
	2. Pozostałe, w tym:	104 350 267,75	84 794 000,06
	a) bieżące	96 723 144,85	79 731 589,31
	b) terminowe	7 627 122,90	5 062 410,75
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 465 816,54	54 743 258,71
	1. Bieżące	35 568 326,21	47 709 026,65
	2. Terminowe	4 897 490,33	7 034 232,06
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	853 007,07	622 815,82
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	212 787,86	244 475,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 237,96	22 194,25
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	187 549,90	222 281,59
X	Rezerwy	4 080 212,33	2 910 420,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 054 892,00	516 232,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 025 320,33	2 394 188,71
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	880 770,00	825 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 683 170,73	25 324 794,89
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	50 005,97	50 005,97
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 995 615,68	3 806 407,27
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>440 173 024,99</b>	<b>385 966 057,16</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,36%	15,77%