

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	AKTYWA	Stan na koniec okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 506 615,50	15 167 106,74
	1. W rachunku bieżącym	13 506 615,50	15 167 106,74
	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	433 412 164,67	299 889 826,12
	1. W rachunku bieżącym	115 365 288,92	171 420 161,13
	2. Terminowe	318 046 875,75	128 469 664,99
IV.	Należności od sektora niefinansowego	846 242 210,60	779 219 310,16
	1. W rachunku bieżącym	56 461 756,92	59 220 450,93
	2. Terminowe	789 780 453,68	719 998 859,23
V.	Należności od sektora budżetowego	78 647 370,67	51 405 376,35
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	78 647 370,67	51 405 376,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	177 187 200,16	144 873 781,30
	1. Banków	102 319 061,85	70 972 323,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 732 754,78	58 791 200,00
	3. Pozostałe	15 135 383,53	15 110 257,70
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	17 487 489,36	17 484 489,36
	1. W instytucjach finansowych	17 478 478,42	17 475 478,42
	2. W pozostałych jednostkach	9 010,94	9 010,94
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 664 044,82	5 988 681,38
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	299 718,14	254 704,69
		0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 665 583,58	18 155 805,61
XV.	Inne aktywa	2 670 782,07	3 048 471,27
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	910 150,00	910 150,00
	2. Pozostałe	1 760 632,07	2 138 321,27
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	5 266 258,80	4 303 790,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 762 597,00	3 789 309,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	503 661,80	514 481,15
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	1 602 049 438,37	1 339 791 343,13

	PASywa	Stan na koniec okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 372 307,74	20 972 967,79
	1. W rachunku bieżącym	633 043,95	0,00
	2. Terminowe	19 739 263,79	20 972 967,79
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 271 668 398,25	1 066 083 205,47
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	906 091 003,47	710 284 177,57
	a) bieżące	336 588 582,84	350 345 052,26
	b) terminowe	569 502 420,63	359 939 125,31
	2. Pozostałe, w tym:	365 577 394,78	355 799 027,90
	a) bieżące	304 202 795,97	313 986 124,65
	b) terminowe	61 374 598,81	41 812 903,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79 952 629,14	86 478 279,76
	1. Bieżące	68 221 177,87	68 281 151,02
	2. Terminowe	11 731 451,27	18 197 128,74
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 045 640,00	1 048 160,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 744 858,78	7 316 405,41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 836 468,85	1 815 804,16
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 836 468,85	1 815 804,16
X.	Rezerwy	28 880 339,76	18 130 503,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 538 554,00	971 479,00
	2. Pozostałe rezerwy	24 341 785,76	17 159 024,68
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 189 000,00	1 863 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	113 345 568,18	94 241 050,56
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 274 787,23	-37 423,59
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 379 152,00	17 379 152,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 379 152,00	17 379 152,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 281 045,30	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	43 079 243,14	24 500 237,89
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASywa RAZEM	1 602 049 438,37	1 339 791 343,13
	Współczynnik wypłacalności	18,09%	16,68%