



Bilans Banku

Stan na dzień 31.12.2024r.

AKTYWA		31.12.2023	31.12.2024
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	2 107 288,93	4 335 626,13
1	W rachunku bieżącym	2 107 288,93	4 335 626,13
2	Rezerwa obowiązkowa	-	-
3	Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	55 296 042,17	65 336 497,93
1	W rachunku bieżącym	32 319 741,43	38 293 616,67
2	Terminowe	22 976 300,74	27 042 881,26
IV	Należności od sektora niefinansowego	101 753 448,19	103 758 905,93
1	W rachunku bieżącym	6 097 653,35	4 104 550,39
2	Terminowe	95 655 794,84	99 654 355,54
V	Należności od sektora budżetowego	26 694 968,67	19 868 528,12
1	W rachunku bieżącym	-	-
2	Terminowe	26 694 968,67	19 868 528,12
VI	Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	154 585 330,00	215 198 420,00
1	Banków	-	-
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	154 585 330,00	215 198 420,00
3	Pozostałe	-	-
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 566 980,00	2 566 980,00
1	W instytucjach finansowych	2 566 980,00	2 566 980,00
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	112 591,74	1 466 416,87
	wartość firmy	-	-

<i>XIV</i>	<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	3 761 276,09	3 894 296,62
<i>XV</i>	<i>Inne aktywa</i>	1 336 984,11	579 456,79
1	Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2	Pozostałe	1 336 984,11	579 456,79
<i>XVI</i>	<i>Rozliczenia międzyokresowe</i>	4 890 685,95	4 662 868,56
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 692 145,00	4 405 665,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	198 540,95	257 203,56
<i>XVII</i>	<i>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</i>	-	-
<i>XVIII</i>	<i>Akcje własne</i>	-	-
Aktywa razem		353 105 595,85	421 667 996,95

PASYWA		31.12.2023	31.12.2024
<i>I</i>	<i>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</i>	-	-
<i>II</i>	<i>Zobowiązania sektora finansowego</i>	86 766,05	117 997,34
1	W rachunku bieżącym	86 766,05	117 997,34
2	Terminowe	-	-
<i>III</i>	<i>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</i>	287 014 101,71	338 918 903,76
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	209 911 309,92	245 973 095,47
a)	bieżące	81 212 359,19	91 142 525,88
b)	terminowe	128 698 950,73	154 830 569,59
2	Pozostałe, w tym:	77 102 791,79	92 945 808,29
a)	bieżące	72 908 618,59	81 177 592,47
b)	terminowe	4 194 173,20	11 768 215,82
<i>IV</i>	<i>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</i>	27 925 846,97	39 592 624,07
1	W rachunku bieżącym	27 641 583,35	31 694 585,22
2	Terminowe	284 263,62	7 898 038,85
<i>V</i>	<i>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</i>	-	-
<i>VI</i>	<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	-	-
<i>VII</i>	<i>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</i>	-	-
<i>VIII</i>	<i>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</i>	1 149 091,72	855 513,27
<i>IX</i>	<i>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</i>	98 761,13	79 115,03
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2	Ujemna wartość firmy	-	-
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	98 761,13	79 115,03
<i>X</i>	<i>Rezerwy</i>	3 180 186,93	3 337 984,89
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	881 559,00	851 261,00
2	Pozostałe rezerwy	2 298 627,93	2 486 723,89
<i>XI</i>	<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	-	-
<i>XII</i>	<i>Kapitał (fundusz) podstawowy</i>	1 198 600,00	1 222 400,00
<i>XIII</i>	<i>Kapitał (fundusz) zapasowy</i>	45 850 080,00	49 300 260,00
<i>XIV</i>	<i>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</i>	- 17 267 094,00	- 16 708 518,00

<i>XV</i>	<i>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</i>	-	-
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2	Pozostałe	-	-
<i>XVI</i>	<i>Zysk (strata) z lat ubiegłych</i>	-	1 087 013,58
<i>XVII</i>	<i>Zysk (strata) netto</i>	3 869 255,34	3 864 703,01
<i>XVIII</i>	<i>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</i>	-	-
<i>Pasywa razem</i>		353 105 595,85	421 667 996,95

<i>Współczynnik wypłacalności TCR:</i>	21,41	39,14
---	--------------	--------------

Sporządził: **Łukasz Filip**
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

Imię, Nazwisko: **Łukasz Filip**
Telefon: **075 754 67 02**
Data: **07.03.2025r.**

Kierownictwo Banku:

.....
/Marlena Bielawska-Rola/

.....
/Łukasz Filip/

.....
/Wiesław Osiński/