

BILANS

		w 0,00 zł.	
poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 212 493,57	14 726 604,09
	1. W rachunku bieżącym	15 212 493,57	14 726 604,09
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	496 028 765,41	388 245 924,69
	1. W rachunku bieżącym	190 896 813,12	212 417 211,27
	2. Terminowe	305 131 952,29	175 828 713,42
IV.	Należności od sektora niefinansowego	974 996 574,84	891 099 113,67
	1. W rachunku bieżącym	40 605 901,19	46 806 968,09
	2. Terminowe	934 390 673,65	844 292 145,58
V.	Należności od sektora budżetowego	122 756 646,25	65 718 903,35
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	122 756 646,25	65 718 903,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	395 478 233,24	396 252 387,01
	1. Banków	344 982 879,56	367 071 708,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 353 464,12	3 981 900,72
	3. Pozostałe	25 141 889,56	25 198 777,45
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	19 012 273,69	19 012 273,69
	1. W instytucjach finansowych	19 012 273,69	19 012 273,69
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 952 346,61	14 659 497,23
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	917 271,96	455 850,08
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	38 952 895,20	36 793 456,49
XV.	Inne aktywa	1 193 135,76	2 795 870,96
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	119 404,05	119 404,05
	2. Pozostałe	1 073 731,71	2 676 466,91
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	8 920 532,23	7 280 619,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 976 628,33	6 339 644,40
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 943 903,90	940 975,18
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	2 089 421 168,76	1 837 040 500,84

BILANS

		w 0,00 zł.	
poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 685 505,81	16 486 567,56
	1. W rachunku bieżącym	4 530,50	1 611 567,56
	2. Terminowe	13 680 975,31	14 875 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 571 417 226,62	1 340 843 231,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	952 518 152,02	786 674 800,77
	a) bieżące	482 327 435,73	432 425 290,51
	b) terminowe	470 190 716,29	354 249 510,26
	2. Pozostałe, w tym:	618 899 074,60	554 168 431,20
	a) bieżące	463 502 238,58	390 601 946,26
	b) terminowe	155 396 836,02	163 566 484,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	193 442 572,49	241 553 881,47
	1. Bieżące	179 551 958,19	206 144 760,91
	2. Terminowe	13 890 614,30	35 409 120,56
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 273 116,80	6 284 755,07
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	22 641 576,82	13 491 894,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	697 174,48	591 027,42
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	697 174,48	591 027,42
X.	Rezerwy	47 997 634,15	34 172 735,75
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 245 908,76	2 744 030,41
	2. Pozostałe rezerwy	43 751 725,39	31 428 705,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 269 000,00	1 151 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	141 598 583,53	117 295 820,10
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 2 568 713,87	- 3 709 038,01
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	44 325 000,00	35 325 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	44 325 000,00	35 325 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	48 642 491,93	33 553 624,69
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	2 089 421 168,76	1 837 040 500,84
	Współczynnik wypłacalności	18,87%	17,90%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	139 105 688,04	105 348 337,64
	1. Od sektora finansowego	25 184 632,92	19 969 553,71
	2. Od sektora niefinansowego	89 671 306,07	71 339 363,25
	3. Od sektora budżetowego	8 219 492,87	4 605 001,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 030 256,18	9 434 418,86
II.	Koszty odsetek	25 402 278,40	10 485 845,75
	1. Od sektora finansowego	772 872,11	928 812,02
	2. Od sektora niefinansowego	21 131 416,94	8 292 248,16
	3. Od sektora budżetowego	3 497 989,35	1 264 785,57
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	113 703 409,64	94 862 491,89
IV.	Przychody z tytułu prowizji	12 538 803,94	13 345 064,89
V.	Koszty prowizji	1 538 621,86	1 312 669,30
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	11 000 182,08	12 032 395,59
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	161 804,21	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	161 804,21	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 594 876,61	- 479 231,27
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 621 613,05	- 505 865,03
	2. Pozostałych	26 736,44	26 633,76
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 338 519,72	1 220 857,86
X.	Wynik na działalności bankowej	125 609 039,04	107 636 514,07
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 541 112,85	1 873 441,73
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 571 819,13	2 370 332,40
XIII.	Koszty działania banku	47 224 354,28	47 422 460,77
	1. Wynagrodzenia	28 880 211,73	23 217 102,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 171 994,58	4 735 174,14
	3. Inne	13 172 147,97	19 470 184,13
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 353 875,50	2 621 844,83
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	35 950 909,68	26 475 275,22
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	34 119 889,20	20 493 164,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 831 020,48	5 982 110,75
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	22 965 542,13	12 246 914,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	20 046 562,03	7 598 338,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 918 980,10	4 648 576,27
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	12 985 367,55	14 228 360,37
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	62 014 735,43	42 866 957,43
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	62 014 735,43	42 866 957,43
XXI.	Podatek dochodowy	13 372 243,50	9 313 332,74
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	48 642 491,93	33 553 624,69