

**BILANS**

|        |                                                                                                  | w 0,00 zł.              |                         |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| poz.   | AKTYWA                                                                                           | Stan na 31.12.2024 r.   | Stan na 31.12.2023 r.   |
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>17 917 574,45</b>    | <b>15 212 493,57</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 17 917 574,45           | 15 212 493,57           |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>583 800 154,10</b>   | <b>496 028 765,41</b>   |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 300 857 196,34          | 190 896 813,12          |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 282 942 957,76          | 305 131 952,29          |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>1 117 824 042,20</b> | <b>974 996 574,84</b>   |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 36 499 097,40           | 40 605 901,19           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 1 081 324 944,80        | 934 390 673,65          |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>161 907 484,26</b>   | <b>122 756 646,25</b>   |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 161 907 484,26          | 122 756 646,25          |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>456 608 067,08</b>   | <b>395 478 233,24</b>   |
|        | 1. Banków                                                                                        | 406 013 394,17          | 344 982 879,56          |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 25 342 492,27           | 25 353 464,12           |
|        | 3. Pozostałe                                                                                     | 25 252 180,64           | 25 141 889,56           |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>19 012 273,69</b>    | <b>19 012 273,69</b>    |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 19 012 273,69           | 19 012 273,69           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>16 399 603,10</b>    | <b>15 952 346,61</b>    |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>2 034 880,93</b>     | <b>917 271,96</b>       |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>48 573 929,00</b>    | <b>38 952 895,20</b>    |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>1 566 058,82</b>     | <b>1 193 135,76</b>     |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | 119 404,05              | 119 404,05              |
|        | 2. Pozostałe                                                                                     | 1 446 654,77            | 1 073 731,71            |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>10 457 089,38</b>    | <b>8 920 532,23</b>     |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 8 207 364,00            | 6 976 628,33            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 2 249 725,38            | 1 943 903,90            |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>2 436 101 157,01</b> | <b>2 089 421 168,76</b> |

**BILANS**

|        |                                                                                             | w 0,00 zł.              |                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na 31.12.2024 r.   | Stan na 31.12.2023 r.   |
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 13 127 823,33           | 13 685 505,81           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 6 854,67                | 4 530,50                |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 13 120 968,66           | 13 680 975,31           |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 1 870 758 200,97        | 1 571 417 226,62        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 1 160 463 299,82        | 952 518 152,02          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 530 147 574,21          | 482 327 435,73          |
|        | b) terminowe                                                                                | 630 315 725,61          | 470 190 716,29          |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 710 294 901,15          | 618 899 074,60          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 482 830 467,28          | 463 502 238,58          |
|        | b) terminowe                                                                                | 227 464 433,87          | 155 396 836,02          |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 197 855 494,34          | 193 442 572,49          |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 177 478 092,32          | 179 551 958,19          |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 20 377 402,02           | 13 890 614,30           |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | -                       | 6 273 116,80            |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                       | -                       |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 10 310 849,41           | 22 641 576,82           |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 891 935,80              | 697 174,48              |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                       | -                       |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 891 935,80              | 697 174,48              |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 60 685 514,11           | 47 997 634,15           |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 4 493 941,15            | 4 245 908,76            |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 56 191 572,96           | 43 751 725,39           |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 1 704 000,00            | 1 269 000,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 177 936 841,76          | 141 598 583,53          |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | - 1 542 026,72          | - 2 568 713,87          |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 56 325 000,00           | 44 325 000,00           |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 56 325 000,00           | 44 325 000,00           |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 48 047 524,01           | 48 642 491,93           |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>2 436 101 157,01</b> | <b>2 089 421 168,76</b> |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>19,23</b>            | <b>18,87</b>            |

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

| poz.          | Wyszczególnienie:                                                                                                                     | za 2024 r.            | za 2023 r.            |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>149 638 140,21</b> | <b>139 105 688,04</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 25 168 913,03         | 25 184 632,92         |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 89 879 208,38         | 89 671 306,07         |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 14 608 629,63         | 8 219 492,87          |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 19 981 389,17         | 16 030 256,18         |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>31 998 887,80</b>  | <b>25 402 278,40</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 1 202 663,48          | 772 872,11            |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 27 680 525,92         | 21 131 416,94         |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 3 115 698,40          | 3 497 989,35          |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>117 639 252,41</b> | <b>113 703 409,64</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>12 796 055,00</b>  | <b>12 538 803,94</b>  |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>1 061 338,11</b>   | <b>1 538 621,86</b>   |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>11 734 716,89</b>  | <b>11 000 182,08</b>  |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>115 574,44</b>     | <b>161 804,21</b>     |
|               | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | -                     | -                     |
|               | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                     | -                     |
|               | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                     | -                     |
|               | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 115 574,44            | 161 804,21            |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | <b>- 512 663,11</b>   | <b>- 594 876,61</b>   |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | - 541 981,84          | - 621 613,05          |
|               | 2. Pozostałych                                                                                                                        | 29 318,73             | 26 736,44             |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>1 493 330,01</b>   | <b>1 338 519,72</b>   |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>130 470 210,64</b> | <b>125 609 039,04</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>1 315 324,40</b>   | <b>1 541 112,85</b>   |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>1 319 578,65</b>   | <b>1 571 819,13</b>   |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>50 893 521,92</b>  | <b>47 224 354,28</b>  |
|               | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 29 205 596,37         | 28 880 211,73         |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 6 352 617,67          | 5 171 994,58          |
|               | 3. Inne                                                                                                                               | 15 335 307,88         | 13 172 147,97         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>4 335 447,70</b>   | <b>3 353 875,50</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>43 707 096,17</b>  | <b>35 950 909,68</b>  |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 41 930 458,17         | 34 119 889,20         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | 1 776 638,00          | 1 831 020,48          |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>28 236 374,13</b>  | <b>22 965 542,13</b>  |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 26 189 350,73         | 20 046 562,03         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | 2 047 023,40          | 2 918 980,10          |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>15 470 722,04</b>  | <b>12 985 367,55</b>  |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>59 766 264,73</b>  | <b>62 014 735,43</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                     | -                     |
|               | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                     | -                     |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>59 766 264,73</b>  | <b>62 014 735,43</b>  |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>11 718 740,72</b>  | <b>13 372 243,50</b>  |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>48 047 524,01</b>  | <b>48 642 491,93</b>  |