



2023

w 0,00 zł.

| poz.          | AKTYWA                                                                                           | Stan na - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>17 887 652,47</b>    | <b>17 557 033,18</b>    |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 17 887 652,47           | 17 557 033,18           |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |
|               | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>318 836 582,80</b>   | <b>201 913 397,02</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 129 517 878,16          | 127 468 678,88          |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 189 318 704,64          | 74 444 718,14           |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>423 415 384,99</b>   | <b>423 740 769,44</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 30 583 529,81           | 30 577 600,44           |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 392 831 855,18          | 393 163 169,00          |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>102 476 073,94</b>   | <b>61 237 505,06</b>    |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 102 476 073,94          | 61 237 505,06           |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>385 395 193,84</b>   | <b>393 061 014,52</b>   |
|               | 1. Banków                                                                                        | 78 472 723,51           | 78 459 475,67           |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 306 922 470,33          | 314 601 538,85          |
|               | 3. Pozostałe                                                                                     | -                       | -                       |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                       | -                       |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                       | -                       |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                       | -                       |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>11 769 696,00</b>    | <b>12 082 296,00</b>    |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 11 768 696,00           | 11 768 696,00           |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 1 000,00                | 313 600,00              |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>3 430 770,14</b>     | <b>7 244 852,74</b>     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne,</b>                                                          | <b>181 943,69</b>       | <b>20 333,48</b>        |
|               | w tym:- wartość firmy                                                                            | -                       | -                       |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>26 186 853,15</b>    | <b>23 789 258,66</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>1 277 043,78</b>     | <b>2 742 628,73</b>     |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | 816 053,34              | 1 570 586,67            |
|               | 2. Pozostałe                                                                                     | 460 990,44              | 1 172 042,06            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>3 205 417,15</b>     | <b>2 097 928,76</b>     |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 2 900 278,00            | 1 959 998,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 305 139,15              | 137 930,76              |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>159 900,10</b>       | <b>663 555,29</b>       |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                              | -                       | -                       |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>1 294 222 512,05</b> | <b>1 146 150 572,88</b> |

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                                                      | 64 803,90               | 5 950,73                |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 64 803,90               | 348,54                  |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | 5 602,19                |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 1 030 518 029,60        | 855 147 141,74          |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 681 268 410,98          | 572 837 296,48          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 454 233 531,73          | 425 725 312,80          |
|        | b) terminowe                                                                                | 227 034 879,25          | 147 111 983,68          |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 349 249 618,62          | 282 309 845,26          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 239 680 856,24          | 196 943 001,76          |
|        | b) terminowe                                                                                | 109 568 762,38          | 85 366 843,50           |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 133 247 806,70          | 178 284 566,94          |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 83 305 341,94           | 116 175 422,44          |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 49 942 464,76           | 62 109 144,50           |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | -                       | 5 046 000,00            |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                       | -                       |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 20 237 108,58           | 15 005 749,03           |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 426 272,01              | 427 926,73              |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 8 491,00                | 12 454,32               |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 417 781,01              | 415 472,41              |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 4 476 840,30            | 3 616 238,17            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 2 643 672,00            | 2 269 825,00            |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 833 168,30            | 1 346 413,17            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | 4 500 000,00            |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 3 512 049,22            | 4 764 676,39            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 74 065 831,92           | 58 220 731,92           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 17 443,83               | 964 715,63              |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 3 735 100,00            | 735 100,00              |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 3 735 100,00            | 735 100,00              |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 23 921 225,99           | 19 431 775,60           |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>1 294 222 512,05</b> | <b>1 146 150 572,88</b> |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>17,29</b>            | <b>15,42</b>            |

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku                                                                                                     | za 2023 r.            | za 2022 r.           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>88 174 140,81</b>  | <b>69 694 597,96</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 18 502 766,57         | 14 062 936,03        |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 46 417 451,81         | 39 766 360,62        |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 4 990 175,66          | 3 023 837,73         |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 18 263 746,77         | 12 841 463,58        |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>25 438 605,00</b>  | <b>14 275 368,20</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 502 205,79            | 420 152,14           |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 19 747 528,67         | 10 282 038,31        |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 5 188 870,54          | 3 573 177,75         |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>62 735 535,81</b>  | <b>55 419 229,76</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>6 886 146,68</b>   | <b>7 420 204,50</b>  |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>202 608,84</b>     | <b>206 782,92</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>6 683 537,84</b>   | <b>7 213 421,58</b>  |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | -                     | <b>1 703 199,15</b>  |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | -                     | -                    |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                     | -                    |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                     | -                    |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | -                     | 1 703 199,15         |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | - <b>3 345 989,10</b> | - <b>944 584,29</b>  |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.                                                                             | - 3 345 989,10        | - 944 584,29         |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                     | -                    |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>674 593,35</b>     | <b>608 321,48</b>    |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>66 747 677,90</b>  | <b>63 999 587,68</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>2 816 105,72</b>   | <b>3 404 579,25</b>  |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>460 696,68</b>     | <b>1 455 209,58</b>  |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>31 022 032,81</b>  | <b>32 730 419,46</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 19 827 575,46         | 16 559 984,58        |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 3 229 186,35          | 2 743 967,60         |
|        | 3. Inne                                                                                                                               | 7 965 271,00          | 13 426 467,28        |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>1 178 593,53</b>   | <b>1 045 654,75</b>  |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>29 924 794,30</b>  | <b>22 672 259,48</b> |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 29 924 794,30         | 22 672 259,48        |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                     | -                    |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>23 696 728,69</b>  | <b>14 868 034,94</b> |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 23 696 728,69         | 14 868 034,94        |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                     | -                    |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>6 228 065,61</b>   | <b>7 804 224,54</b>  |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>30 674 394,99</b>  | <b>24 368 658,60</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | -                     | -                    |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                     | -                    |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                     | -                    |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>30 674 394,99</b>  | <b>24 368 658,60</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>6 753 169,00</b>   | <b>4 936 883,00</b>  |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | -                     | -                    |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>23 921 225,99</b>  | <b>19 431 775,60</b> |