

Bilans Banku	31.12.2024	31.12.2023
AKTYWA RAZEM	345 179 797,86	301 008 435,54
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 164 234,42	8 682 635,75
1. W rachunku bieżącym	9 164 234,42	8 682 635,75
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	72 950 286,39	40 034 402,72
1. W rachunku bieżącym	32 829 952,22	24 741 780,13
2. Terminowe	40 120 334,17	15 292 622,59
IV. Należności od sektora niefinansowego	174 141 468,37	155 204 428,28
1. W rachunku bieżącym	25 247 657,26	17 772 941,60
2. Terminowe	148 893 811,11	137 431 486,68
V. Należności od sektora budżetowego	603,09	299 659,30
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	603,09	299 659,30
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	80 423 124,05	90 377 622,84
1. Banków	21 300 000,00	21 300 000,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 123 124,05	69 077 622,84
3. Pozostałe	0,00	0,00
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	1 427 000,00	1 427 000,00
1. W instytucjach finansowych	1 427 000,00	1 427 000,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne	36 347,74	56 608,67
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	4 870 806,57	2 738 504,56
XV. Inne aktywa	854 071,39	966 373,83
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	854 071,39	966 373,83
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 311 855,84	1 221 199,59
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 241 897,00	1 202 927,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 958,84	18 272,59
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	345 179 797,86	301 008 435,54
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	244 345 755,34	217 919 181,12
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	151 699 019,54	125 034 840,22
a) bieżące	95 694 808,16	80 212 133,25
b) terminowe	56 004 211,38	44 822 706,97
2. Pozostałe, w tym:	92 646 735,80	92 884 340,90
a) bieżące	72 872 284,04	64 369 490,86
b) terminowe	19 774 451,76	28 514 850,04
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 185 794,19	42 178 268,64
1. Bieżące	44 986 308,39	38 528 025,26
2. Terminowe	5 199 485,80	3 650 243,38
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 799 129,76	3 126 398,47
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	426 399,36	410 644,57
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	426 399,36	410 644,57
X. Rezerwy	2 205 790,56	2 353 073,12
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	535 249,00	630 982,00
2. Pozostałe rezerwy	1 670 541,56	1 722 091,12
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 716 100,00	2 896 700,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	31 557 119,29	21 730 081,18
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	39 369,69	39 369,69
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	41 170,64	41 170,64
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	41 170,64	41 170,64
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	8 863 169,03	10 313 548,11
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,41	16,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Iwona Zajac

Zarząd Banku:

Katarzyna Lalik	Prezes Zarządu
Edyta Kania	Wiceprezes Zarządu
Agata Szymonik	Wiceprezes Zarządu