

BILANS

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 726 604,09	15 055 882,47
	1. W rachunku bieżącym	14 726 604,09	15 055 882,47
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	388 245 924,69	460 900 645,58
	1. W rachunku bieżącym	212 417 211,27	156 394 473,42
	2. Terminowe	175 828 713,42	304 506 172,16
IV.	Należności od sektora niefinansowego	891 099 113,67	859 480 421,97
	1. W rachunku bieżącym	46 806 968,09	51 027 330,79
	2. Terminowe	844 292 145,58	808 453 091,18
V.	Należności od sektora budżetowego	65 718 903,35	42 630 479,23
	1. W rachunku bieżącym	-	4,29
	2. Terminowe	65 718 903,35	42 630 474,94
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	396 252 387,01	346 521 596,44
	1. Banków	367 071 708,84	317 435 506,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 981 900,72	3 920 558,95
	3. Pozostałe	25 198 777,45	25 165 530,83
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	12 615 735,69
	1. W instytucjach finansowych	19 012 273,69	12 615 735,69
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 659 497,23	15 714 446,36
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	455 850,08	279 908,95
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	36 793 456,49	33 900 527,98
XV.	Inne aktywa	2 795 870,96	1 079 097,75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	119 404,05	-
	2. Pozostałe	2 676 466,91	1 079 097,75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	7 280 619,58	6 396 504,16
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 339 644,40	5 477 380,14
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	940 975,18	919 124,02
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	1 837 040 500,84	1 794 575 246,58

BILANS

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 486 567,56	15 785 069,82
	1. W rachunku bieżącym	1 611 567,56	35 069,82
	2. Terminowe	14 875 000,00	15 750 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 340 843 231,97	1 350 474 480,47
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	786 674 800,77	785 878 602,43
	a) bieżące	432 425 290,51	493 017 116,41
	b) terminowe	354 249 510,26	292 861 486,02
	2. Pozostałe, w tym:	554 168 431,20	564 595 878,04
	a) bieżące	390 601 946,26	402 124 297,50
	b) terminowe	163 566 484,94	162 471 580,54
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	241 553 881,47	239 644 831,12
	1. Bieżące	206 144 760,91	225 666 735,06
	2. Terminowe	35 409 120,56	13 978 096,06
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 284 755,07	6 231 849,32
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 491 894,82	3 980 257,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	591 027,42	710 353,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	591 027,42	710 353,38
X.	Rezerwy	34 172 735,75	28 817 542,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 744 030,41	2 289 447,00
	2. Pozostałe rezerwy	31 428 705,34	26 528 095,02
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 151 000,00	1 143 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	117 295 820,10	107 943 949,78
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 3 709 038,01	- 4 933 634,17
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	35 325 000,00	32 325 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	35 325 000,00	32 325 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	33 553 624,69	12 452 547,61
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	1 837 040 500,84	1 794 575 246,58
	Współczynnik wypłacalności	17,90	17,95

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	105 348 337,64	37 956 213,03
	1. Od sektora finansowego	19 969 553,71	1 445 784,25
	2. Od sektora niefinansowego	71 339 363,25	32 373 832,83
	3. Od sektora budżetowego	4 605 001,82	950 276,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 434 418,86	3 186 319,35
II.	Koszty odsetek	10 485 845,75	702 536,77
	1. Od sektora finansowego	928 812,02	112 522,80
	2. Od sektora niefinansowego	8 292 248,16	556 189,12
	3. Od sektora budżetowego	1 264 785,57	33 824,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	94 862 491,89	37 253 676,26
IV.	Przychody z tytułu prowizji	13 345 064,89	12 916 138,44
V.	Koszty prowizji	1 312 669,30	1 128 611,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	12 032 395,59	11 787 527,29
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	11 557,42
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	11 557,42
VIII.	Wynik operacji finansowych	479 231,27	225 727,17
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	505 865,03	225 727,17
	2. Pozostałych	26 633,76	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 220 857,86	965 103,73
X.	Wynik na działalności bankowej	107 636 514,07	49 792 137,53
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 873 441,73	2 439 712,77
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 370 332,40	2 303 579,87
XIII.	Koszty działania banku	47 422 460,77	32 367 833,20
	1. Wynagrodzenia	23 217 102,50	18 224 053,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 735 174,14	3 828 983,73
	3. Inne	19 470 184,13	10 314 795,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 621 844,83	2 325 660,92
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	26 475 275,22	6 062 798,36
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 493 164,47	4 935 375,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 982 110,75	1 127 423,01
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 246 914,85	5 834 916,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 598 338,58	5 661 996,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 648 576,27	172 919,77
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	14 228 360,37	227 882,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	42 866 957,43	15 006 894,30
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	42 866 957,43	15 006 894,30
XXI.	Podatek dochodowy	9 313 332,74	2 554 346,69
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	33 553 624,69	12 452 547,61