

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	975 619 178,62	835 923 520,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	713 935 351,94	622 317 395,36
	a) bieżące	460 507 771,21	421 534 367,92
	b) terminowe	253 427 580,73	200 783 027,44
	2. Pozostałe, w tym:	261 683 826,68	213 606 125,48
	a) bieżące	240 535 353,19	199 356 274,06
	b) terminowe	21 148 473,49	14 249 851,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 380 948,91	46 111 902,39
	1. Bieżące	30 792 003,20	27 959 078,88
	2. Terminowe	2 588 945,71	18 152 823,51
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	16 722 299,07	5 070 670,02
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	259 834,14	290 159,94
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	259 834,14	290 159,94
X.	Rezerwy	19 920 617,48	14 597 341,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 367 373,00	2 115 111,00
	2. Pozostałe rezerwy	16 553 244,48	12 482 230,55
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	76 800,00	80 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	70 328 624,10	62 833 803,69
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 6 661 966,62	- 10 896 062,37
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 209 432,31	13 209 432,31
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	21 200 000,00	13 200 000,00
	2. Pozostałe	9 432,31	9 432,31
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	29 387 760,05	15 494 820,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	1 160 243 528,06	982 715 788,78
	Współczynnik wypłacalności	22,32	19,06