

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

|       | Aktywa                                                                                           | Stan na koniec roku:    |                         |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                                                                                                  | bieżącego               | ubiegłego               |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>133 127 428,40</b>   | <b>158 693 656,73</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 10 198 952,81           | 12 158 810,28           |
|       | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | 122 928 475,59          | 81 206 669,05           |
|       | 3. Inne środki                                                                                   | 0,00                    | 65 328 177,40           |
| II    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               |                         | <b>0,00</b>             |
| III   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>25 582 987,02</b>    | <b>22 221 814,67</b>    |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 16 116 445,47           | 5 938 945,08            |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 9 466 541,55            | 16 282 869,59           |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>1 874 408 769,20</b> | <b>1 455 065 344,92</b> |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 553 439,85              | 874 400,60              |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 1 873 855 329,35        | 1 454 190 944,32        |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>44 557 682,57</b>    | <b>9 413 882,37</b>     |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 44 557 682,57           | 9 413 882,37            |
| VI    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> |                         | <b>0,00</b>             |
| VII   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>955 320 885,47</b>   | <b>1 228 402 982,31</b> |
|       | 1. Banków                                                                                        | 826 137 554,54          | 1 104 363 569,05        |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 126 190 769,28          | 121 046 933,75          |
|       | 3. Pozostałe                                                                                     | 2 992 561,65            | 2 992 479,51            |
| VIII  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
| IX    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
| X     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
| XI    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>3 269 487,74</b>     | <b>3 269 987,74</b>     |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 3 269 287,74            | 3 269 787,74            |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 200,00                  | 200,00                  |
| XII   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| XIII  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | <b>6 896 305,19</b>     | <b>1 363 556,96</b>     |
|       | - wartość firmy                                                                                  | 4 010 042,65            | 0,00                    |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>126 039 182,00</b>   | <b>104 246 526,91</b>   |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>174 720 298,09</b>   | <b>17 329 221,93</b>    |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia                                                                     | 146 170 162,48          | 3 068 000,00            |
|       | 2. Pozostałe                                                                                     | 28 550 135,61           | 14 261 221,93           |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>10 209 855,01</b>    | <b>7 890 300,80</b>     |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 9 539 894,00            | 7 442 273,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 669 961,01              | 448 027,80              |
| XVII  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| XVIII | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|       | <b>SUMA AKTYWÓW</b>                                                                              | <b>3 354 132 880,69</b> | <b>3 007 897 275,34</b> |

Sporządziła: Sylwia Ligaj - Dyrektor Zarządzający Departamentu Finansowego-Księgowego  
Data: 12.05.2025

Zarząd Banku Nowego S.A.  
Magdalena Pruchniewska - Prezes Zarządu  
Paweł Grzelak - Wiceprezes Zarządu  
Magdalena Lamberti - Członek Zarządu  
Magdalena Falkowska - Członek Zarządu

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

|              | Pasywa                                                                                             | Stan na koniec roku:    |                         |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|              |                                                                                                    | bieżącego               | ubiegłego               |
| <b>I</b>     | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>                                                        | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>II</b>    | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>                                                      | <b>9 317 775,25</b>     | <b>250 628 699,88</b>   |
|              | 1. W rachunku bieżącym                                                                             | 9 117 597,72            | 250 548 644,65          |
|              | 2. Terminowe                                                                                       | 200 177,53              | 80 055,23               |
| <b>III</b>   | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                                                   | <b>2 890 455 497,39</b> | <b>2 384 120 761,60</b> |
|              | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                                | <b>2 513 622 591,29</b> | <b>2 150 377 404,44</b> |
|              | a) bieżące                                                                                         | 320 900 407,54          | 211 903 532,04          |
|              | b) terminowe                                                                                       | 2 192 722 183,75        | 1 938 473 872,40        |
|              | 2. Pozostałe, w tym:                                                                               | <b>376 832 906,10</b>   | <b>233 743 357,16</b>   |
|              | a) bieżące                                                                                         | 366 600 453,90          | 222 377 653,16          |
|              | b) terminowe                                                                                       | 10 232 452,20           | 11 365 704,00           |
| <b>IV</b>    | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>                                                      | <b>6 899 566,66</b>     | <b>24 486,03</b>        |
|              | 1. Bieżące                                                                                         | 6 899 566,66            | 24 486,03               |
|              | 2. Terminowe                                                                                       | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>V</b>     | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>VI</b>    | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>                                | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>VII</b>   | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>                                         | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>VIII</b>  | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>                                                      | <b>13 541 596,16</b>    | <b>15 856 095,60</b>    |
| <b>IX</b>    | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>                                                      | <b>4 119 500,97</b>     | <b>2 841 463,43</b>     |
|              | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                              | 1 301 516,53            | 1 341 178,91            |
|              | 2. Ujemna wartość firmy                                                                            | 0,00                    | 0,00                    |
|              | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                                 | 2 817 984,44            | 1 500 284,52            |
| <b>X</b>     | <b>Rezerwy</b>                                                                                     | <b>10 397 286,48</b>    | <b>6 854 679,49</b>     |
|              | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                | 0,00                    | 0,00                    |
|              | 2. Pozostałe rezerwy                                                                               | 10 397 286,48           | 6 854 679,49            |
| <b>XI</b>    | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                                                | <b>40 367 934,43</b>    | <b>0,00</b>             |
| <b>XII</b>   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                                | <b>125 000 000,00</b>   | <b>125 000 000,00</b>   |
| <b>XIII</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>                                      | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>XIV</b>   | <b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>                                                              | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>XIII</b>  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                                                  | <b>193 002 712,83</b>   | <b>137 674 176,27</b>   |
| <b>XIV</b>   | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                                                     | <b>-2 210 630,23</b>    | <b>-1 643 225,20</b>    |
| <b>XV</b>    | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>                                                     | <b>31 211 601,68</b>    | <b>31 211 601,68</b>    |
|              | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                               | 0,00                    | 0,00                    |
|              | 2. Pozostałe                                                                                       | 31 211 601,68           | 31 211 601,68           |
| <b>XVI</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                                               | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>XVII</b>  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                         | <b>32 030 039,07</b>    | <b>55 328 536,56</b>    |
| <b>XVIII</b> | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>                              | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|              | <b>SUMA PASYWÓW</b>                                                                                | <b>3 354 132 880,69</b> | <b>3 007 897 275,34</b> |
|              | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                                  | <b>17,14%</b>           | <b>18,87%</b>           |

Sporządziła: **Sylvia Ligaj - Dyrektor Zarządzający Departamentu Finansowego-Księgowego**  
Data: **12.05.2025**

Zarząd Banku Nowego S.A.  
**Magdalena Pruchniewska - Prezes Zarządu**  
**Paweł Grzelak - Wiceprezes Zarządu**  
**Magdalena Lamberti - Członek Zarządu**  
**Magdalena Falkowska - Członek Zarządu**

**POZYCJE POZABILANSOWE**

sporządzone na dzień: 31-12-2024

|     | Treść informacji                                            | Stan na koniec roku: |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|     |                                                             | bieżącego            | ubiegłego        |
| I   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 672 242 343,49       | 792 120 738,47   |
|     | 1. Zobowiązania udzielone:                                  | 613 776 031,84       | 784 030 108,96   |
|     | a) finansowe                                                | 613 457 835,38       | 783 752 403,85   |
|     | b) gwarancyjne                                              | 318 196,46           | 277 705,11       |
|     | 2. Zobowiązania otrzymane:                                  | 58 466 311,65        | 8 090 629,51     |
|     | a) finansowe                                                | 0,00                 | 0,00             |
|     | b) gwarancyjne                                              | 58 466 311,65        | 8 090 629,51     |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00                 | 0,00             |
| III | Pozostałe                                                   | 2 744 836 054,73     | 2 342 974 851,73 |

Sporządziła: **Sylvia Ligaj - Dyrektor Zarządzający Departamentu Finansowego-Księgowego**  
Data: 12.05.2025

Zarząd Banku Nowego S.A.  
**Magdalena Pruchniewska - Prezes Zarządu**  
**Paweł Grzelak - Wiceprezes Zarządu**  
**Magdalena Lamberti - Członek Zarządu**  
**Magdalena Falkowska - Członek Zarządu**