

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	209 901,92	429 488,71
	1. W rachunku bieżącym	209 901,92	429 488,71
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 142 582,50	141 812 914,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 838 208,14	141 738 427,40
	a) bieżące	93 174 654,49	80 408 612,97
	b) terminowe	88 663 553,65	61 329 814,43
	2. Pozostałe, w tym:	304 374,36	74 486,75
	a) bieżące	304 374,36	74 486,75
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 017 140,31	12 558 224,88
	1. Bieżące	9 017 140,31	12 558 224,88
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	933 673,82	976 945,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	232 241,70	247 410,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 971,68	35 318,85
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	192 270,02	212 091,19
X	Rezerwy	1 801 655,33	1 231 977,16
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	660 366,00	277 946,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 141 289,33	954 031,16
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	248 100,00	250 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 783 092,68	14 183 072,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 760,77	109 760,77
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 000,00	64 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 511 518,11	4 850 703,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	218 053 667,14	176 714 697,49
	Współczynnik wypłacalności	15,22%	14,57%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Górna

Dyrektor Finansowy
- Główny Księgowy
Katarzyna Górna

Podpis:

Data: 2024-05-23

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Maciej Kosowski

PREZES ZARZĄDU
Maciej Kojat

WICEPREZES ZARZĄDU
Alicja Kłodziejczak - Jusik

(podpisy członków Zarządu)