

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	1 425,49	5 578,71
	1. W rachunku bieżącym	1 425,49	5 578,71
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	236 576 546,96	207 982 236,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	139 903 576,15	136 254 897,46
	a) bieżące	81 486 839,50	73 868 438,56
	b) terminowe	58 416 736,65	62 386 458,90
	2. Pozostałe, w tym:	96 672 970,81	71 727 338,78
	a) bieżące	94 227 549,86	67 274 697,33
	b) terminowe	2 445 420,95	4 452 641,45
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 294 897,65	25 652 888,32
	1. Bieżące	17 292 897,48	25 650 888,15
	2. Terminowe	2 000,17	2 000,17
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	958 866,88	820 594,96
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	130 639,70	119 150,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	67 073,59	86 193,50
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 566,11	32 956,94
X	Rezerwy	2 891 751,04	2 219 451,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	563 234,00	250 515,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 328 517,04	1 968 936,71
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	388 400,00	388 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 746 695,12	15 983 850,49
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	123 845,84	123 845,84
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 171 330,80	2 761 994,63
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	284 284 399,48	256 058 391,34
	Współczynnik wypłacalności	15,42%	15,30%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

Podpis:

Data: 2024-01-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)