

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 705 555,95 | 1 684 121,42 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 705 555,95 | 1 684 121,42 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Inne środki | 0,00 | 0,00 |
| II | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III | Należności od sektora finansowego | 94 546 779,62 | 80 494 919,39 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 20 336 064,72 | 20 937 048,42 |
| | 2. Terminowe | 74 210 714,90 | 59 557 870,97 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 55 545 513,78 | 56 383 472,14 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 260 024,71 | 2 243 722,43 |
| | 2. Terminowe | 53 285 489,07 | 54 139 749,71 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 23 620 915,82 | 14 764 147,27 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 470 776,48 | 216 931,36 |
| | 2. Terminowe | 23 150 139,34 | 14 547 215,91 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 10 439 186,78 | 10 441 043,05 |
| | 1. Banków | 1 327 981,36 | 1 330 965,34 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 9 111 205,42 | 9 110 077,71 |
| | 3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| IX | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| X | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 1 494 000,00 | 1 494 000,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 493 000,00 | 1 493 000,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 1 000,00 | 1 000,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 567 357,66 | 643 865,98 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 6 945 719,52 | 6 994 197,05 |
| XV | Inne aktywa | 104 089,36 | 100 763,35 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 104 089,36 | 100 763,35 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 420 269,03 | 475 409,78 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 416 399,00 | 459 834,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 3 870,03 | 15 575,78 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA AKTYWÓW | 197 389 387,52 | 173 475 939,43 |

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 | 7 001,21 | 2 714,61 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 7 001,21 | 2 714,61 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 167 998 365,48 | 145 590 471,63 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 116 167 334,58 | 105 238 696,25 |
| | a) bieżące | 53 539 805,14 | 51 916 102,35 |
| | b) terminowe | 62 627 529,44 | 53 322 593,90 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 51 831 030,90 | 40 351 775,38 |
| | a) bieżące | 51 241 622,78 | 40 343 774,33 |
| | b) terminowe | 589 408,12 | 8 001,05 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 6 456 266,00 | 9 210 596,55 |
| | 1. Bieżące | 6 398 298,15 | 9 154 051,17 |
| | 2. Terminowe | 57 967,85 | 56 545,38 |
| 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 | 1 134 196,64 | 1 222 873,44 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 172 604,61 | 187 716,60 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 13 530,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 172 604,61 | 174 186,60 |
| X | Rezerwy | 1 236 383,17 | 1 093 116,16 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 393 912,00 | 365 125,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 842 471,17 | 727 991,16 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 236 675,00 | 258 500,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 15 500 500,00 | 12 749 460,00 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 43 128,73 | 43 128,73 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 190 000,00 | 190 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 100 000,00 | 100 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 90 000,00 | 90 000,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 4 414 266,68 | 2 927 361,71 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA PASYWÓW | 197 389 387,52 | 173 475 939,43 |
| | Współczynnik wypłacalności | 19,67% | 17,17% |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bąkiewicz Monika

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS Włoszakowice

Podpis:

Data: 2024-04-04

Monika Bąkiewicz

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Grygiel

Sebastian Wiskul

Paulina Piłmel

(podpisy członków Zarządu)