

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	662 901,60	1 311 258,04
	1. W rachunku bieżącym	662 901,60	1 311 258,04
	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	76 772 761,21	61 243 882,16
	1. W rachunku bieżącym	10 245 076,19	6 832 181,09
	2. Terminowe	66 527 685,02	54 411 701,07
IV	Należności od sektora niefinansowego	59 378 715,67	48 940 567,75
	1. W rachunku bieżącym	899 004,38	895 350,39
	2. Terminowe	58 479 711,29	48 045 217,36
V	Należności od sektora budżetowego	1 224 848,62	1 093 948,19
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 224 848,62	1 093 948,19
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	15 620 401,45	15 626 708,20
	1. Banków	402 362,34	403 027,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	15 218 039,11	15 223 680,69
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	1 173 900,00	1 173 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 172 900,00	1 172 900,00
	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:	18 205,47	17 574,48
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 686 368,02	735 745,95
XV	Inne aktywa	4 735,68	9 208,48
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	4 735,68	9 208,48
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	356 518,56	114 689,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	337 196,00	88 437,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 322,56	26 252,15
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	156 899 356,28	130 267 482,40

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	131 771 513,32	99 338 907,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 839 220,66	48 664 528,82
	a) bieżące	39 134 035,92	33 160 249,57
	b) terminowe	24 705 184,74	15 504 279,25
	2. Pozostałe, w tym:	67 932 292,66	50 674 378,84
	a) bieżące	63 524 340,29	44 205 744,37
	b) terminowe	4 407 952,37	6 468 634,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 557 531,05	19 875 874,24
	1. Bieżące	9 500 186,08	19 839 100,74
	2. Terminowe	57 344,97	36 773,50
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	548 914,59	64 821,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 815,16	41 863,50
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 608,59	11 068,96
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 206,57	30 794,54
X	Rezerwy	1 266 207,82	585 657,25
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 697,00	65 285,00
	2. Pozostałe rezerwy	826 510,82	520 372,25
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	430 800,00	417 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 888 622,57	8 709 778,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 175,52	56 175,52
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	3 355 776,25	1 177 403,66
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	156 899 356,28	130 267 482,40
	Współczynnik wypłacalności	16,91%	17,67%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: Prezes Zarządu
 Data: 2024-05-20

 CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda
 ZARZĄD BANKU

 CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kędzia

 CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda

 CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 041 792,21	2 830 797,19
	1. Zobowiązania udzielone	2 041 792,21	2 830 797,19
	a) finansowe	1 798 067,71	1 686 060,79
	b) gwarancyjne	243 724,50	1 144 736,40
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	39 829 185,01	39 836 274,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-05-20

Prezes Zarządu
Jerzy Jątowski
 Prezes Zarządu
Jerzy Jątowski

CZŁONEK ZARZĄDU
Kopala
ZARZĄD BANKU
CZŁONEK ZARZĄDU
Kopala
 Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
Kopala
 Anna Kędzia
CZŁONEK ZARZĄDU
Kopala
 Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)