

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 603 331,55	11 373 885,19
	1. W rachunku bieżącym	1 151 439,70	1 515 880,53
	2. Terminowe	5 451 891,85	9 858 004,66
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	471 244 940,38	405 023 199,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	471 064 144,93	404 562 828,02
	a) bieżące	219 670 882,18	220 038 427,10
	b) terminowe	251 393 262,75	184 524 400,92
	2. Pozostałe, w tym:	180 795,45	460 371,83
	a) bieżące	180 795,45	418 384,71
	b) terminowe	0,00	41 987,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 746 418,63	40 483 018,81
	1. Bieżące	24 733 883,27	14 971 630,03
	2. Terminowe	8 012 535,36	25 511 388,78
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	2 555 005,05	1 445 014,54
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	248 230,49	313 904,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	24 650,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	248 230,49	289 254,95
X	Rezerwy	2 360 538,81	2 135 322,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 010 681,00	1 153 421,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 349 857,81	981 901,41
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 076 400,00	3 381 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 249 170,43	33 739 875,63
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	498 748,99	501 654,21
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 309 043,27	9 197 432,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	575 011 827,60	509 714 308,17
	Współczynnik wypłacalności	17,94%	14,44%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Kasperczuk - Główna Księgowa

mgr Sylwia Kasperczuk
Podpis:

Data: 2025-02-07

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Stępień

mgr Sylwia Fischer

mgr Mariusz Adamkiewicz

(podpisy członków Zarządu)

PODPISANE ELEKTR. 25.04.2025r