

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	258 637,65	0,00
	1. W rachunku bieżącym	258 637,65	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	565 127 218,88	491 635 084,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	362 602 247,40	319 357 814,31
	a) bieżące	219 946 027,34	205 394 165,53
	b) terminowe	142 656 220,06	113 963 648,78
	2. Pozostałe, w tym:	202 524 971,48	172 277 270,53
	a) bieżące	192 315 052,97	164 779 836,93
	b) terminowe	10 209 918,51	7 497 433,60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 230 802,52	8 481 462,21
	1. Bieżące	13 230 802,52	8 481 462,21
	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	2 724 328,65	1 716 131,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	134 645,01	131 528,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	134 645,01	131 528,54
X	Rezerwy	4 684 125,80	2 462 546,91
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	852 728,00	645 150,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 831 397,80	1 817 396,91
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	551 500,00	589 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 225 494,04	28 435 828,24
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	860 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	860 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	18 767 479,04	9 349 145,80
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	643 954 623,40	543 911 820,01
	Współczynnik wypłacalności	15,14%	14,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Regulska

Podpis: 

Data: 2024-04-03

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Jan Grzesiek

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Kusariska

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Violetta Piktrowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Waldemar Batajczak