

## 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	1 105 150,40	258 637,65
	1. W rachunku bieżącym	1 102 650,34	258 637,65
	2. Terminowe	2 500,06	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	629 257 624,82	565 127 218,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	427 694 942,72	362 602 247,40
	a) bieżące	249 471 002,61	219 946 027,34
	b) terminowe	178 223 940,11	142 656 220,06
	2. Pozostałe, w tym:	201 562 682,10	202 524 971,48
	a) bieżące	193 806 858,47	192 315 052,97
	b) terminowe	7 755 823,63	10 209 918,51
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 103 123,70	13 230 802,52
	1. Bieżące	16 103 123,70	13 230 802,52
	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	939 313,59	2 724 328,65
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	147 513,04	134 645,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	147 513,04	134 645,01
X	Rezerwy	6 190 843,82	4 684 125,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	923 329,00	852 728,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 267 514,82	3 831 397,80
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	539 100,00	551 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	53 330 635,17	36 225 494,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 200 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 200 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 580 081,29	18 767 479,04
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>726 643 777,64</b>	<b>643 954 623,40</b>
	Współczynnik wypłacalności	18,18%	15,14%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Regulska

Kierownik  
Zespołu Finansowo - Księgowego

Podpis: .....  
Joanna Regulska

Data: 2025-04-02

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Jan Grzesiek

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Kaszubska  
(podpis członków zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Violetta Pietrowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Waldemar Botajczak