

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 172 012,56</b>	<b>3 839 909,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 172 012,56	3 839 909,25
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>43 534 155,57</b>	<b>43 340 954,96</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 342 000,20	17 118 044,84
	2. Terminowe	26 192 155,37	26 222 910,12
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>78 747 340,27</b>	<b>81 438 819,07</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 255 676,12	3 469 054,77
	2. Terminowe	75 491 664,15	77 969 764,30
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 622 940,72</b>	<b>9 883 422,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 622 940,72	9 883 422,76
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>30 666 105,59</b>	<b>27 907 870,66</b>
	1. Banków	30 666 105,59	27 907 870,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 574 600,00</b>	<b>1 574 600,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 574 600,00	1 574 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>121 798,46</b>	<b>188 515,66</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 379 811,38</b>	<b>2 011 891,13</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>220 827,77</b>	<b>246 732,42</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	220 827,77	246 732,42
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 161 394,94</b>	<b>827 594,20</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 147 673,00	814 786,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 721,94	12 808,20
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>800,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>170 200 987,26</b>	<b>171 261 110,11</b>



Signed by /  
Podpisano przez:

Elżbieta  
Małgorzata  
Czosnowska

Date / Data:  
2024-06-18 12:24



Signed by /  
Podpisano przez:

Katarzyna  
Małgorzata  
Spychała

Date / Data:  
2024-06-18 12:21



Signed by /  
Podpisano przez:

Eliza Beata  
Sołtysiak

Date / Data:  
2024-06-18 12:12

**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	25 740,34	113 517,29
	1. W rachunku bieżącym	25 740,34	113 517,29
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	122 947 684,65	104 716 947,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	85 335 149,97	72 194 215,61
	a) bieżące	70 472 060,93	52 629 822,70
	b) terminowe	14 863 089,04	19 564 392,91
	2. Pozostałe, w tym:	37 612 534,68	32 522 732,02
	a) bieżące	37 612 516,18	32 522 579,29
	b) terminowe	18,50	152,73
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 969 356,85	51 291 690,21
	1. Bieżące	27 969 356,79	51 291 690,19
	2. Terminowe	0,06	0,02
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	370 926,36	296 855,15
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	384 809,19	398 018,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	338 319,68	338 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 489,51	60 018,92
X	Rezerwy	812 070,55	453 244,04
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 967,00	166 954,00
	2. Pozostałe rezerwy	534 103,55	286 290,04
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	186 500,00	191 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 584 073,66	11 659 192,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	6 319,97
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 729 825,66	1 944 323,99
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>170 200 987,26</b>	<b>171 261 110,11</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,61%	13,84%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2024-01-01

**ZARZĄD BANKU**



Signed by /  
Podpisano przez:  
Elżbieta Małgorzata  
Czosnowska  
Date / Data:  
2024-06-18 12:25



Signed by /  
Podpisano przez:  
Katarzyna  
Małgorzata Spychała  
Date / Data:  
2024-06-18 12:21



Signed by /  
Podpisano przez:  
Eliza Beata  
Sołtysiak  
Date / Data:  
2024-06-18 12:13

(podpisy członków Zarządu)