

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 325 906,44	3 705 555,95
	1. W rachunku bieżącym	3 325 906,44	3 705 555,95
	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	123 393 750,98	94 546 779,62
	1. W rachunku bieżącym	28 514 344,08	20 336 064,72
	2. Terminowe	94 879 406,90	74 210 714,90
IV	Należności od sektora niefinansowego	55 165 613,28	55 545 513,78
	1. W rachunku bieżącym	1 669 628,29	2 260 024,71
	2. Terminowe	53 495 984,99	53 285 489,07
V	Należności od sektora budżetowego	24 737 036,39	23 620 915,82
	1. W rachunku bieżącym	462 044,31	470 776,48
	2. Terminowe	24 274 992,08	23 150 139,34
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	12 256 147,04	10 439 186,78
	1. Banków	7 185 096,52	1 327 981,36
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	9 111 205,42
	3. Pozostałe	5 071 050,52	0,00
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	1 494 000,00	1 494 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 493 000,00	1 493 000,00
	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:	492 730,74	567 357,66
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 423 731,43	6 945 719,52
XV	Inne aktywa	122 187,34	104 089,36
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	122 187,34	104 089,36
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	493 139,02	420 269,03
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 255,00	416 399,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 884,02	3 870,03
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	228 904 242,66	197 389 387,52

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	47 105,19	7 001,21
	1. W rachunku bieżącym	47 105,19	7 001,21
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 413 993,47	167 998 365,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	149 253 551,22	116 167 334,58
	a) bieżące	64 553 306,60	53 539 805,14
	b) terminowe	84 700 244,62	62 627 529,44
	2. Pozostałe, w tym:	44 160 442,25	51 831 030,90
	a) bieżące	43 800 536,25	51 241 622,78
	b) terminowe	359 906,00	589 408,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 960 671,36	6 456 266,00
	1. Bieżące	8 901 241,25	6 398 298,15
	2. Terminowe	59 430,11	57 967,85
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	862 236,14	1 134 196,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	131 451,66	172 604,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	131 451,66	172 604,61
X	Rezerwy	1 552 112,78	1 236 383,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	604 754,00	393 912,00
	2. Pozostałe rezerwy	947 358,78	842 471,17
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	239 925,00	236 675,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 501 734,90	15 500 500,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	42 193,83	43 128,73
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	90 000,00	90 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 962 818,33	4 414 266,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	228 904 242,66	197 389 387,52
	Współczynnik wypłacalności	22,57%	19,67%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bąkiewicz Monika

GŁÓWNY Księgowy
BS Włoszakowice

Podpis: 

Data: 2025-04-04

Monika Bąkiewicz

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Paulina Primel

Sebastian Wyskok

Dorota Gągiel

(podpisy członków Zarządu)