

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 396 427,58</b>	<b>4 262 687,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 396 427,58	4 262 687,73
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>16 268 812,28</b>	<b>13 093 476,24</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 522 388,42	8 731 949,98
	2. Terminowe	8 746 423,86	4 361 526,26
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>33 707 294,34</b>	<b>32 254 881,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	555 539,06	316 324,35
	2. Terminowe	33 151 755,28	31 938 557,35
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>11 238 321,70</b>	<b>7 740 777,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	11 238 321,70	7 740 777,95
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>31 842 398,38</b>	<b>40 508 274,40</b>
	1. Banków	31 842 398,38	40 508 274,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<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
<b>IX</b>	<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
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>469 939,50</b>	<b>472 939,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	417 939,50	417 939,50
	2. W pozostałych jednostkach	52 000,00	55 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>41 680,25</b>	<b>25 962,84</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 099 075,63</b>	<b>1 122 810,48</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>227 909,44</b>	<b>203 822,49</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	227 909,44	203 822,49
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>183 181,00</b>	<b>143 750,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 761,00	135 281,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 420,00	8 469,00
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>97 475 040,10</b>	<b>99 829 383,33</b>

**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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 602 682,38	63 084 967,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 243 640,37	46 089 061,43
	a) bieżące	42 885 903,34	35 086 154,37
	b) terminowe	13 357 737,03	11 002 907,06
	2. Pozostałe, w tym:	16 359 042,01	16 995 906,16
	a) bieżące	15 172 418,50	15 780 740,27
	b) terminowe	1 186 623,51	1 215 165,89
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 366 867,73	26 323 477,52
	1. Bieżące	9 548 433,59	24 480 870,78
	2. Terminowe	1 818 434,14	1 842 606,74
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	916 623,50	543 928,48
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	27 392,06	28 795,77
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 195,78	28 616,51
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	196,28	179,26
X	Rezerwy	553 796,81	463 273,74
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 388,00	50 397,00
	2. Pozostałe rezerwy	438 408,81	412 876,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	501 500,00	501 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 802 047,14	6 987 806,18
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 303,09	31 303,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	31 303,09	31 303,09
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 672 827,39	1 864 330,96
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>97 475 040,10</b>	<b>99 829 383,33</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,36%	17,41%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH  
 Podpis: .....  
 Data: 2024-01-05 Alicja Płachowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH  
 Alicja Płachowska

ZARZĄD BANKU  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. HANDLOWYCH  
 Urszula Bożek  
 (podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
 Michał Iwanicki