

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	1 817 450,65	209 901,92
	1. W rachunku bieżącym	1 817 450,65	209 901,92
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	223 920 971,58	182 142 582,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	223 817 752,74	181 838 208,14
	a) bieżące	101 563 929,64	93 174 654,49
	b) terminowe	122 253 823,10	88 663 553,65
	2. Pozostałe, w tym:	103 218,84	304 374,36
	a) bieżące	103 218,84	304 374,36
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 511 223,96	9 017 140,31
	1. Bieżące	11 511 223,96	9 017 140,31
	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	486 722,77	933 673,82
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	295 401,04	232 241,70
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 617,41	39 971,68
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	264 783,63	192 270,02
X	Rezerwy	2 216 119,46	1 801 655,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	461 691,00	660 366,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 754 428,46	1 141 289,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	246 600,00	248 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 183 092,68	18 783 092,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 760,77	109 760,77
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 000,00	64 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 005 530,41	4 511 518,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	271 856 873,32	218 053 667,14
	Współczynnik wypłacalności	16,64%	15,22%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Górna

Dyrektor Finansowy
- Główny Księgowy
Katarzyna Górna

Podpis:

Data: 2025-05-09

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Maciej Kłosowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Marcel Białat

WICEPREZES ZARZĄDU

Alicja Kondziejczak - Jusik

(podpisy członków Zarządu)