

**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	645 976 883,12	541 778 197,91
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	500 247 398,81	432 228 733,02
	a) bieżące	371 498 718,70	365 639 983,65
	b) terminowe	128 748 680,11	66 588 749,37
	2. Pozostałe, w tym:	145 729 484,31	109 549 464,89
	a) bieżące	115 772 719,27	88 915 309,36
	b) terminowe	29 956 765,04	20 634 155,53
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 323 079,49	57 794 074,02
	1. Bieżące	33 594 605,65	51 578 642,49
	2. Terminowe	4 728 473,84	6 215 431,53
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	3 808 107,74	2 931 777,08
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	308 905,49	262 868,88
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	308 905,49	262 868,88
X	Rezerwy	2 138 391,83	1 372 081,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	724 134,00	364 230,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 414 257,83	1 007 851,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 113 600,00	1 102 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 485 130,04	38 678 830,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	678 799,65	671 095,13
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 900 764,35	9 489 952,62
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>754 733 661,71</b>	<b>654 081 076,68</b>
	Współczynnik wypłacalności	18,78%	17,20%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Maria Kowalik**

Podpis: .....

Data: 2024-06-06

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)