

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	739 755 350,50	645 976 883,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	587 341 089,93	500 247 398,81
	a) bieżące	435 660 283,98	371 498 718,70
	b) terminowe	151 680 805,95	128 748 680,11
	2. Pozostałe, w tym:	152 414 260,57	145 729 484,31
	a) bieżące	108 548 787,99	115 772 719,27
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 704 243,97	38 323 079,49
	1. Bieżące	51 544 087,60	33 594 605,65
	2. Terminowe	5 160 156,37	4 728 473,84
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	2 791 081,11	3 808 107,74
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	280 305,98	308 905,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	280 305,98	308 905,49
X	Rezerwy	2 935 196,40	2 138 391,83
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 226,00	724 134,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 205 970,40	1 414 257,83
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 117 560,00	1 113 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	61 694 530,04	47 485 130,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	641 353,17	678 799,65
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	14 104 752,86	14 900 764,35
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		880 024 374,03	754 733 661,71
Współczynnik wypłacalności		21,89%	18,78%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **MARIA KOWALIK**

Podpis:
Data: **2025-05-30**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)