

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 696 004,29	2 919 516,73
	1. W rachunku bieżącym	2 696 004,29	2 919 516,73
	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	170 793 716,55	112 461 794,07
	1. W rachunku bieżącym	34 725 380,56	17 834 551,45
	2. Terminowe	136 068 335,99	94 627 242,62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	86 120 881,80	81 613 302,39
	1. W rachunku bieżącym	2 458 734,78	1 910 790,95
	2. Terminowe	83 662 147,02	79 702 511,44
V.	Należności od sektora budżetowego	28 134 947,40	22 863 161,35
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	28 134 947,40	22 863 161,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	36 938 287,20	36 921 563,85
	1. Banków	27 991 064,00	27 982 128,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	8 947 223,20	8 939 435,85
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	1 615 100,00	1 615 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 615 100,00	1 615 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	209 707,30	25 917,49
		0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 742 213,86	2 324 464,41
XV.	Inne aktywa	347 723,12	440 766,85
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	347 723,12	440 766,85
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	467 659,77	375 557,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	426 261,00	349 838,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 398,77	25 719,46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	330 066 241,29	261 561 144,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Włodarczyk
Kierownik Zespołu
Rachunkowo-księgowych

Daria Włodarczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Konrad Jędraszka

Wiceprezes Zarządu ds.finansowych

Leszek Włodarczyk

Wiceprezes Zarządu ds.handlowych

Elżbieta Nowak

.....
(podpis)

Prezes Zarządu

Konrad Jędraszka

Wiceprezes Zarządu
ds.finansowych

Leszek Włodarczyk
Wiceprezes Zarządu
ds.handlowych

Elżbieta Nowak

24.04.2025 r.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	696 238,30	0,00
	1. W rachunku bieżącym	386 572,19	0,00
	2. Terminowe	309 666,11	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	214 168 583,98	173 565 718,74
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 486 639,31	97 036 473,43
	a) bieżące	51 586 736,91	44 886 817,00
	b) terminowe	65 899 902,40	52 149 656,43
	2. Pozostałe, w tym:	96 681 944,67	76 529 245,31
	a) bieżące	90 199 589,95	74 732 904,92
	b) terminowe	6 482 354,72	1 796 340,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	84 805 945,38	65 407 415,67
	1. Bieżące	80 950 779,65	57 071 356,68
	2. Terminowe	3 855 165,73	8 336 058,99
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	688 398,08	714 656,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	57 254,90	115 623,99
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	0,00	61 500,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	57 254,90	54 123,99
X.	Rezerwy	900 309,22	527 024,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 389,00	266 653,00
	2. Pozostałe rezerwy	387 920,22	260 371,02
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	226 400,00	265 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 797 605,43	14 026 911,30
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	168 020,74	168 020,74
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	1,15
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	1,15
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	7 557 485,26	6 770 672,98
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	330 066 241,29	261 561 144,60
	Współczynnik wypłacalności	19,35	15,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daria Włodarczyk

Kierownik Zespołu
Rachunkowo-Finansowego

Daria Włodarczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds.finansowych

Wiceprezes Zarządu ds.handlowych

Konrad Jędroszka

Leszek Włodarczyk

Elżbieta Nowak

Prezes Zarządu

Konrad Jędroszka
Wiceprezes Zarządu
ds.finansowych

Leszek Włodarczyk
Wiceprezes Zarządu
ds.handlowych
Elżbieta Nowak

.....
(podpis)

24.04.2025 r.