

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2023 r.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>251 263 628,63</b>	<b>228 692 639,75</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	204 348 513,74	190 389 557,95
	a) bieżące	95 688 829,38	90 851 586,72
	b) terminowe	108 659 684,36	99 537 971,23
	2. Pozostałe, w tym:	46 915 114,89	38 303 081,80
	a) bieżące	43 880 422,34	37 146 345,97
	b) terminowe	3 034 692,55	1 156 735,83
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>42 644 650,06</b>	<b>62 826 002,66</b>
	1. Bieżące	40 735 493,56	59 048 885,56
	2. Terminowe	1 909 156,50	3 777 117,10
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	<b>2 209 836,63</b>	<b>2 526 760,29</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>119 140,22</b>	<b>100 775,54</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	62 918,20	45 810,14
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	56 222,02	54 965,40
X.	Rezerwy	<b>3 440 705,60</b>	<b>1 103 292,35</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	527 931,00	265 277,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 912 774,60	838 015,35
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>262 600,00</b>	<b>257 400,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>20 524 245,29</b>	<b>17 211 673,73</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>241 652,05</b>	<b>161 073,10</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>2 280 000,00</b>	<b>280 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 280 000,00	280 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>8 566 230,08</b>	<b>5 357 961,56</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>331 552 688,56</b>	<b>318 517 578,98</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,22</b>	<b>20,29</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

ZARZĄD BANKU

Halinów, dnia 27.05.2024 r.