

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 411 659,93</b>	<b>3 587 989,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 411 659,93	3 587 989,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>102 341 704,52</b>	<b>64 376 056,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 418 020,50	16 914 842,41
	2. Terminowe	83 923 684,02	47 461 214,00
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>86 057 194,22</b>	<b>80 364 267,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 238 221,54	6 064 949,36
	2. Terminowe	81 818 972,68	74 299 318,30
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 157 119,04</b>	<b>10 081 113,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 157 119,04	10 081 113,12
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>111 292 468,07</b>	<b>93 528 034,54</b>
	1. Banków	108 247 083,68	90 471 705,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	3 045 384,39	3 056 329,34
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 178 250,00</b>	<b>2 178 250,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 124 000,00	2 124 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	54 250,00	54 250,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>175 521,00</b>	<b>11 405,16</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 604 711,21</b>	<b>1 750 682,19</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>3 125,95</b>	<b>32 313,31</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 125,95	32 313,31
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>427 451,38</b>	<b>905 094,27</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	402 507,00	879 039,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 944,38	26 055,27
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>321 649 205,32</b>	<b>256 815 205,71</b>

## 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	133 101,73	12 655,63
	1. W rachunku bieżącym	133 101,73	12 655,63
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	279 783 743,26	217 254 181,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	94 702 739,05	85 737 483,52
	a) bieżące	50 190 553,99	48 803 003,46
	b) terminowe	44 512 185,06	36 934 480,06
	2. Pozostałe, w tym:	185 081 004,21	131 516 697,92
	a) bieżące	153 363 975,00	111 943 672,48
	b) terminowe	31 717 029,21	19 573 025,44
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 004 596,59	16 934 309,52
	1. Bieżące	10 954 587,28	16 894 644,97
	2. Terminowe	50 009,31	39 664,55
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	1 988 264,54	169 316,52
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	167 166,52	128 558,80
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	167 166,52	128 558,80
X	Rezerwy	1 406 426,08	1 261 019,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	471 068,00	294 792,00
	2. Pozostałe rezerwy	935 358,08	966 227,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	626 020,00	367 070,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 880 864,47	15 291 877,47
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	165 708,12	165 708,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	150 000,00	150 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	58 987,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 343 314,01	5 021 521,42
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>321 649 205,32</b>	<b>256 815 205,71</b>
	Współczynnik wypłacalności	18,20%	16,40%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....  
 Data: 2024-04-18

  
 Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
 mgr inż. Jan Jakóbczak

  
 Członek Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
 mgr Kamila Kaźmierczak

  
 Członek Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
 mgr Ewa Kaczmarek

**ZARZĄD BANKU**

---

  
 Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
 mgr inż. Jan Jakóbczak

  
 Członek Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
 mgr Kamila Kaźmierczak

  
 Członek Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Środzie Wlkp.  
 mgr Ewa Kaczmarek

(podpisy członków zarządu)