

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 582 774,99	4 411 659,93
	1. W rachunku bieżącym	4 582 774,99	4 411 659,93
	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	107 027 979,93	102 341 704,52
	1. W rachunku bieżącym	32 918 051,92	18 418 020,50
	2. Terminowe	74 109 928,01	83 923 684,02
IV	Należności od sektora niefinansowego	87 203 144,47	86 057 194,22
	1. W rachunku bieżącym	5 456 382,50	4 238 221,54
	2. Terminowe	81 746 761,97	81 818 972,68
V	Należności od sektora budżetowego	45 708 092,03	13 157 119,04
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	45 708 092,03	13 157 119,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	127 314 646,68	111 292 468,07
	1. Banków	124 280 246,86	108 247 083,68
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	3 034 399,82	3 045 384,39
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	2 178 250,00	2 178 250,00
	1. W instytucjach finansowych	2 124 000,00	2 124 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	54 250,00	54 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	136 653,00	175 521,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 614 254,90	1 604 711,21
XV	Inne aktywa	4 364,69	3 125,95
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	4 364,69	3 125,95
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	567 181,81	427 451,38
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 790,00	402 507,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	117 391,81	24 944,38
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	377 337 342,50	321 649 205,32

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	8 563,78	133 101,73
	1. W rachunku bieżącym	8 563,78	133 101,73
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	318 777 729,46	279 783 743,26
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	107 532 393,60	94 702 739,05
	a) bieżące	59 208 014,67	50 190 553,99
	b) terminowe	48 324 378,93	44 512 185,06
	2. Pozostałe, w tym:	211 245 335,86	185 081 004,21
	a) bieżące	171 255 335,42	153 363 975,00
	b) terminowe	39 990 000,44	31 717 029,21
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 171 885,73	11 004 596,59
	1. Bieżące	19 080 438,61	10 954 587,28
	2. Terminowe	91 447,12	50 009,31
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	833 505,06	1 988 264,54
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	190 444,97	167 166,52
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	190 444,97	167 166,52
X	Rezerwy	1 605 092,56	1 406 426,08
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	469 571,00	471 068,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 135 521,56	935 358,08
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	614 800,00	626 020,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 081 235,47	19 880 864,47
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	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 738 377,35	6 343 314,01
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		377 337 342,50	321 649 205,32
Współczynnik wypłacalności		20,76%	18,20%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.
Podpis:
Data: 2025-04-09
mgr inż. Jan Jakóbczak

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.
mgr Kamila Kaczmierzak
ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.
mgr Ewa Kaczmarek

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

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.
mgr Kamila Kaczmierzak
(podpisy członków zarządu)

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Środzie Wlkp.
mgr Ewa Kaczmarek