Bank Spółdzielczy w Błaszkach
ul. Plac Niepodległości 33
98-235 Błaszki

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**662 901,60**	**1 311 258,04**
	1. W rachunku bieżącym	662 901,60	1 311 258,04
	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**	**76 772 761,21**	**61 243 882,16**
	1. W rachunku bieżącym	10 245 076,19	6 832 181,09
	2. Terminowe	66 527 685,02	54 411 701,07
IV	**Należności od sektora niefinansowego**	**59 378 715,67**	**48 940 567,75**
	1. W rachunku bieżącym	899 004,38	895 350,39
	2. Terminowe	58 479 711,29	48 045 217,36
V	**Należności od sektora budżetowego**	**1 224 848,62**	**1 093 948,19**
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 224 848,62	1 093 948,19
VI	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VII	**Dłużne papiery wartościowe**	**15 620 401,45**	**15 626 708,20**
	1. Banków	402 362,34	403 027,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	15 218 039,11	15 223 680,69
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**	**1 173 900,00**	**1 173 900,00**
	1. W instytucjach finansowych	1 172 900,00	1 172 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**0,00**	**0,00**
XIII	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**18 205,47**	**17 574,48**
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**1 686 368,02**	**735 745,95**
XV	**Inne aktywa**	**4 735,68**	**9 208,48**
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	4 735,68	9 208,48
XVI	**Rozliczenia międzyokresowe**	**356 518,56**	**114 689,15**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	337 196,00	88 437,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 322,56	26 252,15
XVII	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**0,00**	**0,00**
XVIII	**Akcje własne**	**0,00**	**0,00**
	SUMA AKTYWÓW	**156 899 356,28**	**130 267 482,40**

Bank Spółdzielczy w Błaszkach
ul. Plac Niepodległości 33
98-235 Błaszki

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**	**0,00**	**0,00**
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**131 771 513,32**	**99 338 907,66**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	**63 839 220,66**	**48 664 528,82**
	a) bieżące	39 134 035,92	33 160 249,57
	b) terminowe	24 705 184,74	15 504 279,25
	2. Pozostałe, w tym:	**67 932 292,66**	**50 674 378,84**
	a) bieżące	63 524 340,29	44 205 744,37
	b) terminowe	4 407 952,37	6 468 634,47
IV	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**9 557 531,05**	**19 875 874,24**
	1. Bieżące	9 500 186,08	19 839 100,74
	2. Terminowe	57 344,97	36 773,50
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**	**548 914,59**	**64 821,66**
IX	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**23 815,16**	**41 863,50**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 608,59	11 068,96
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 206,57	30 794,54
X	**Rezerwy**	**1 266 207,82**	**585 657,25**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 697,00	65 285,00
	2. Pozostałe rezerwy	826 510,82	520 372,25
XI	**Zobowiązania podporządkowane**	**0,00**	**0,00**
XII	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**430 800,00**	**417 000,00**
XIII	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**9 888 622,57**	**8 709 778,91**
XIV	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**56 175,52**	**56 175,52**
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**	**3 355 776,25**	**1 177 403,66**
XVIII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0,00**	**0,00**
	SUMA PASYWÓW	**156 899 356,28**	**130 267 482,40**
	Współczynnik wypłacalności	**16,91%**	**17,67%**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: ..... Prezes Zarządu .....
Data: **2024-05-20**

Jerzy Jałowy

CZŁONEK ZARZĄDU
Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy

CZŁONEK ZARZĄDU
Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Błaszkach
ul. Plac Niepodległości 33
98-235 Błaszki

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**2 041 792,21**	**2 830 797,19**
	1. Zobowiązania udzielone	**2 041 792,21**	**2 830 797,19**
	a) finansowe	1 798 067,71	1 686 060,79
	b) gwarancyjne	243 724,50	1 144 736,40
	2. Zobowiązania otrzymane	**0,00**	**0,00**
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży**	**0,00**	**0,00**
III	**Pozostałe**	**39 829 185,01**	**39 836 274,85**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: **2024-05-20**

Prezes Zarządu Jerzy Jałowy — CZŁONEK ZARZĄDU Ewa Wzgarda — CZŁONEK ZARZĄDU Anna Kędzia

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu Jerzy Jałowy — CZŁONEK ZARZĄDU Ewa Wzgarda — CZŁONEK ZARZĄDU Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)