

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pilźnie  
Adres siedziby Banku - ul. Grodzka 2, 39-220 Pilzno  
Nr kodu bankowego - 94770001

# BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA                                                                                           | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>8 508 278,42</b>     | <b>8 311 554,84</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 8 508 278,42            | 8 311 554,84            |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>56 858 838,34</b>    | <b>41 341 320,17</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 8 997 286,16            | 14 038 641,52           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 47 861 552,18           | 27 302 678,65           |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>23 131 829,85</b>    | <b>20 249 300,05</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 2 230 813,61            | 2 505 965,07            |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 20 901 016,24           | 17 743 334,98           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>61 820 204,56</b>    | <b>54 382 987,65</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 61 820 204,56           | 54 382 987,65           |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>75 874 700,33</b>    | <b>72 790 185,24</b>    |
|        | 1. Banków                                                                                        | 65 201 140,89           | 62 174 634,61           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 10 673 559,44           | 10 615 550,63           |
|        | 3. Pozostałe                                                                                     | -                       | -                       |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>947 376,40</b>       | <b>947 376,40</b>       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 947 376,40              | 947 376,40              |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>-</b>                | <b>12 150,48</b>        |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>2 141 921,99</b>     | <b>2 156 257,68</b>     |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>382 485,47</b>       | <b>467 998,34</b>       |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                                     | 382 485,47              | 467 998,34              |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>436 667,00</b>       | <b>321 371,00</b>       |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 434 583,00              | 319 403,00              |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 2 084,00                | 1 968,00                |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>11 121,73</b>        | <b>28 914,61</b>        |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>230 113 424,09</b>   | <b>201 009 416,46</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Stręk

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Członek Zarządu

Barbara Kosowska  
Krystyna Janiszewska  
Barbara Stręk

  
(podpis)

Data - 24.04.2025 r

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w PILZNIE**

PREZES ZARZĄDU  
  
mgr Barbara Kosowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych  
  
mgr inż. Krystyna Janiszewska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Główny Księgowy  
  
mgr Barbara Stręk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pilźnie  
 Adres siedziby Banku - ul. Grodzka 2, 39-220 Pilzno  
 Nr kodu bankowego - 94770001

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | -                       | -                       |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | -                       |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 168 363 341,91          | 149 059 142,87          |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 122 293 770,42          | 105 473 164,08          |
|        | · a) bieżące                                                                                | 67 444 283,59           | 59 345 608,01           |
|        | · b) terminowe                                                                              | 54 849 486,83           | 46 127 556,07           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 46 069 571,49           | 43 585 978,79           |
|        | · a) bieżące                                                                                | 44 207 081,74           | 41 951 343,72           |
|        | · b) terminowe                                                                              | 1 862 489,75            | 1 634 635,07            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 32 583 809,23           | 30 020 290,22           |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 27 675 222,84           | 24 239 569,92           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 4 908 586,39            | 5 780 720,30            |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | -                       | -                       |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                       | -                       |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 264 610,53              | 168 260,65              |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 12 708,47               | 19 264,64               |
|        | 1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów                                                           | -                       | -                       |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.                                         | 12 708,47               | 19 264,64               |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 520 117,13              | 452 026,59              |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 245 546,00              | 215 290,00              |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 274 571,13              | 236 736,59              |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 138 250,00              | 167 750,00              |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 20 988 224,46           | 15 888 194,46           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 116 928,43              | 67 614,67               |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                       | -                       |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 7 125 433,93            | 5 166 872,36            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)                             | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>230 113 424,09</b>   | <b>201 009 416,46</b>   |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>34,02</b>            | <b>28,94</b>            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Stręk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Barbara Kosowska  
 Krystyna Janiszewska  
 Barbara Stręk

  
 .....  
 (podpis)

Data - 24.04.2025 r

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W PILZNIE**

**PREZES ZARZĄDU**  
*Kosowska*  
 mgr Barbara Kosowska

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
 ds. handlowych  
  
 mgr inż. Krystyna Janiszewska

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
 Główny Księgowy  
  
 mgr Barbara Stręk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pilźnie  
Adres siedziby Banku - ul. Grodzka 2, 39-220 Pilzno  
Nr kodu bankowego - 94770001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Treść                                                         | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  | 2 688 786,79            | 3 950 233,91            |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 2 688 786,79            | 3 950 233,91            |
|      | a) finansowe                                                  | 2 013 816,79            | 3 395 263,91            |
|      | b) gwarancyjne                                                | 674 970,00              | 554 970,00              |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | -                       | -                       |
|      | a) finansowe                                                  | -                       | -                       |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                       | -                       |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe                                                     | 18 812 327,09           | 19 631 421,66           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Stręk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Członek Zarządu

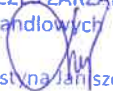
Barbara Kosowska  
Krystyna Janiszewska  
Barbara Stręk

  
.....  
(podpis)

Data - 24.04.2025 r

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PILZNIE**

PREZES ZARZĄDU  
  
mgr Barbara Kosowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych  
  
mgr inż. Krystyna Janiszewska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Główny Księgowy  
  
mgr Barbara Stręk