

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2021

AKTYW		PASYWA	
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 606 064,36</b>	<b>2 793 625,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 606 064,36	2 793 625,12
	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>18 524 105,32</b>	<b>32 608 889,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 377 257,91	8 566 891,66
	2. Terminowe	11 146 847,41	24 041 997,74
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>33 580 103,74</b>	<b>32 466 776,17</b>
	1. W rachunku bieżącym	335 132,14	107 271,23
	2. Terminowe	33 244 971,60	32 359 504,94
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 880 080,09</b>	<b>2 601 928,17</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 880 080,09	2 601 928,17
<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>51 719 503,13</b>	<b>14 449 754,35</b>
	1. Banków	35 837 954,40	14 449 754,35
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 881 548,73	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<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>472 939,50</b>	<b>472 939,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	417 939,50	417 939,50
	2. W pozostałych jednostkach	55 000,00	55 000,00
<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>19 889,23</b>	<b>31 692,89</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 147 415,33</b>	<b>1 136 527,11</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>231 105,00</b>	<b>237 242,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	231 105,00	237 242,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>148 685,00</b>	<b>159 096,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	139 587,00	148 532,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 098,00	10 564,00
<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>116 325 290,70</b>	<b>116 325 290,70</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2021

Pasywa		Aktywa	
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	30 000,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	30 000,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	66 859 705,07	64 753 774,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	47 291 146,81	30 141 733,19
	a) bieżące	37 622 860,34	19 849 819,50
	b) terminowe	9 668 286,47	10 291 913,69
	2. Pozostałe, w tym:	19 568 558,26	34 612 041,00
	a) bieżące	18 192 401,46	31 347 307,71
	b) terminowe	1 376 156,80	3 264 733,29
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 196 333,85	14 251 324,98
	1. Bieżące	40 091 175,22	10 385 900,05
	2. Terminowe	1 105 158,63	3 865 424,93
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	176 452,48	132 988,21
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 210,07	23 232,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	36 748,12	23 149,91
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	461,95	82,78
X	Rezerwy	500 079,96	521 718,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 491,00	33 130,00
	2. Pozostałe rezerwy	463 588,96	488 588,96
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	505 000,00	508 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 722 958,59	6 302 166,19
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 303,09	31 303,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	31 303,09	31 303,09
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	270 847,59	433 962,40
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>116 329 890,70</b>	<b>116 329 890,70</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>		<b>17,03%</b>	<b>15,39%</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

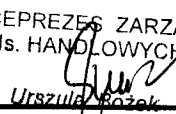
Alicja Plachowska

Podpis: 

Data: 2022-01-10

**ZARZĄD BANKU**

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. HANDELWYCH

  
 Urszula Bożek  
 (podpis członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

  
 Michał Iwanicki