

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 262 687,73	3 606 064,36
	1. W rachunku bieżącym	4 262 687,73	3 606 064,36
	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	13 093 476,24	18 524 105,32
	1. W rachunku bieżącym	8 731 949,98	7 377 257,91
	2. Terminowe	4 361 526,26	11 146 847,41
IV	Należności od sektora niefinansowego	32 254 881,70	33 580 103,74
	1. W rachunku bieżącym	316 324,35	335 132,14
	2. Terminowe	31 938 557,35	33 244 971,60
V	Należności od sektora budżetowego	7 740 777,95	6 880 080,09
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 740 777,95	6 880 080,09
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	40 508 274,40	51 719 503,13
	1. Banków	24 572 448,00	35 837 954,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 935 826,40	15 881 548,73
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	472 939,50	472 939,50
	1. W instytucjach finansowych	417 939,50	417 939,50
	2. W pozostałych jednostkach	55 000,00	55 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	25 962,84	19 889,23
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 122 810,48	1 147 415,33
XV	Inne aktywa	203 822,49	231 105,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	203 822,49	231 105,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	143 750,00	148 685,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	135 281,00	139 587,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 469,00	9 098,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	99 829 383,33	116 329 890,70

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	30 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	30 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	63 084 967,59	66 859 705,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	46 089 061,43	47 291 146,81
	a) bieżące	35 086 154,37	37 622 860,34
	b) terminowe	11 002 907,06	9 668 286,47
	2. Pozostałe, w tym:	16 995 906,16	19 568 558,26
	a) bieżące	15 780 740,27	18 192 401,46
	b) terminowe	1 215 165,89	1 376 156,80
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 323 477,52	41 196 333,85
	1. Bieżące	24 480 870,78	40 091 175,22
	2. Terminowe	1 842 606,74	1 105 158,63
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	543 928,48	176 452,48
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 795,77	37 210,07
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 616,51	36 748,12
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	179,26	461,95
X	Rezerwy	463 273,74	500 079,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 397,00	36 491,00
	2. Pozostałe rezerwy	412 876,74	463 588,96
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	501 500,00	505 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 987 806,18	6 722 958,59
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	1 864 330,96	270 847,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	99 829 383,33	116 329 890,70
	Współczynnik wypłacalności	17,41%	17,03%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alicja Plachowska

Podpis:

Data: 2023-01-04

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. HANDLOWYCH

Urszula Bożek

PREZES ZARZĄDU
Michał Iwanicki