

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 656 431,16	2 046 848,38
	1. W rachunku bieżącym	1 656 431,16	2 046 848,38
	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	35 818 057,67	38 979 075,59
	1. W rachunku bieżącym	3 898 566,24	3 577 394,80
	2. Terminowe	31 919 491,43	35 401 680,79
IV	Należności od sektora niefinansowego	48 358 232,79	51 161 677,01
	1. W rachunku bieżącym	3 150 479,26	1 614 978,67
	2. Terminowe	45 207 753,53	49 546 698,34
V	Należności od sektora budżetowego	11 199 772,02	12 458 340,81
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	11 199 772,02	12 458 340,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	50 545 003,69	47 986 633,43
	1. Banków	42 950 903,62	41 372 458,58
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 908 394,15	5 869 168,31
	3. Pozostałe	685 705,92	745 006,54
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	995 026,00	995 026,00
	1. W instytucjach finansowych	5 000,00	5 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	990 026,00	990 026,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	133 376,00	145 535,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 704,64	10 967,01
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 709 129,38	2 099 322,14
XV	Inne aktywa	325 699,49	212 854,19
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	325 699,49	212 854,19
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	104 606,00	60 066,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	104 606,00	52 503,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	7 563,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	150 850 038,84	156 156 346,38

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	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	115 685 215,07	128 812 397,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	113 271 386,17	126 042 854,11
	a) bieżące	86 140 556,96	93 318 730,50
	b) terminowe	27 130 829,21	32 724 123,61
	2. Pozostałe, w tym:	2 413 828,90	2 769 543,73
	a) bieżące	52 331,48	48 006,69
	b) terminowe	2 361 497,42	2 721 537,04
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 560 678,31	14 015 493,36
	1. Bieżące	17 560 678,31	14 015 493,36
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	1 369 012,46	400 750,96
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	61 048,92	78 926,57
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	61 048,92	78 926,57
X	Rezerwy	870 491,41	622 996,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	178 800,00	88 967,00
	2. Pozostałe rezerwy	691 691,41	534 029,53
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	433 800,00	437 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 542 519,71	11 002 269,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	175 611,41	185 461,41
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	3 151 661,55	600 250,54
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	150 850 038,84	156 156 346,38
	Współczynnik wypłacalności	23,42%	23,23%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Augusiak

Podpis:

Data: 2023-01-20

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Adriana Morawińska-Augusiak

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Bożena H. Jankowska
(podpisz członków Zarządu)

Prezes Zarządu
Leokadia Wilkowska

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	6 928 333,27	2 472 405,91
	1. Od sektora finansowego	1 650 523,80	73 451,26
	2. Od sektora niefinansowego	4 521 693,09	2 252 218,18
	3. Od sektora budżetowego	756 116,38	146 736,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	375 247,35	34 533,41
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	340 485,99	33 527,24
	3. Od sektora budżetowego	34 761,36	1 006,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 553 085,92	2 437 872,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	964 280,48	991 433,00
V	Koszty prowizji	122 068,00	112 257,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	842 212,48	879 175,31
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	2 080 227,10	186 678,28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 080 227,10	186 678,28
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	9 475 525,50	3 503 726,09
XI	Pozostałe przychody operacyjne	832 989,27	214 678,09
XII	Pozostałe koszty operacyjne	764 994,11	177 443,15
XIII	Koszty działania banku	4 494 663,62	2 741 033,73
	1. Wynagrodzenia	2 106 247,12	1 479 175,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	380 490,65	246 134,65
	3. Inne	2 007 925,85	1 015 723,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	528 504,95	153 428,76
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	506 929,73	389 133,55
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	506 929,73	389 133,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	49 946,19	450 101,55
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	49 946,19	450 101,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	456 983,54	-60 968,00
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 063 368,55	707 466,54
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 063 368,55	707 466,54
XXI	Podatek dochodowy	911 707,00	107 216,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 151 661,55	600 250,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Augusiak

Podpis:

Data: 2023-01-20

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Adriana Morawińska-Augusiak

WICEPREZES ZARZĄDU
ZARZĄD BANKU
ds. handlowych
Bożena Wdowiszewska
(podpisy członków Zarządu)

Prezes Zarządu
Leokadia Wilkońska