

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 745 093,23	7 169 256,86
	1. W rachunku bieżącym	6 745 093,23	7 169 256,86
	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	154 076 202,22	100 513 618,17
	1. W rachunku bieżącym	48 480 904,53	43 739 535,65
	2. Terminowe	105 595 297,69	56 774 082,52
IV	Należności od sektora niefinansowego	251 416 495,62	241 096 252,49
	1. W rachunku bieżącym	17 556 117,03	13 670 967,72
	2. Terminowe	233 860 378,59	227 425 284,77
V	Należności od sektora budżetowego	3 320 782,15	4 027 357,84
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	3 320 782,15	4 027 357,84
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	120 670 313,76	177 284 534,61
	1. Banków	94 124 212,35	153 815 219,83
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 153 902,94	16 030 086,41
	3. Pozostałe	4 392 198,47	7 439 228,37
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	5 226 370,00	5 226 370,00
	1. W instytucjach finansowych	4 559 220,00	4 559 220,00
	2. W pozostałych jednostkach	667 150,00	667 150,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	186 060,16	218 999,53
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 183 861,24	6 170 711,66
XV	Inne aktywa	1 515 502,46	885 092,17
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 515 502,46	885 092,17
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 711 352,14	1 367 990,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 485 004,00	1 151 710,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	226 348,14	216 280,63
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 682,00	3 682,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	551 055 714,98	543 963 865,96

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	2 751,98	3 815,12
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 751,98	3 815,12
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	452 493 637,96	460 084 040,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	347 143 630,87	352 959 911,50
	a) bieżące	180 970 952,10	206 053 467,93
	b) terminowe	166 172 678,77	146 906 443,57
	2. Pozostałe, w tym:	105 350 007,09	107 124 129,16
	a) bieżące	101 073 024,92	100 777 992,36
	b) terminowe	4 276 982,17	6 346 136,80
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 355 937,52	39 590 665,31
	1. Bieżące	37 551 387,36	37 481 633,89
	2. Terminowe	804 550,16	2 109 031,42
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	5 185 727,21	1 021 362,65
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	398 674,93	426 986,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	398 674,93	426 986,93
X	Rezerwy	3 277 113,58	1 934 783,22
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	750 401,00	309 530,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 526 712,58	1 625 253,22
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 605 450,00	1 233 210,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 655 732,64	35 503 332,64
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 671,10	226 520,10
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 622 179,19	1 142 179,19
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 622 179,19	1 142 179,19
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 241 838,87	2 796 970,14
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	551 055 714,98	543 963 865,96
	Współczynnik wypłacalności	16,53%	15,54%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Leszczyńska

Podpis:

Data: 2023-05-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)