

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 054 502,37</b>	<b>1 421 098,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 054 502,37	1 421 098,76
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>21 196 068,86</b>	<b>9 530 258,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 842 205,32	5 961 421,90
	2. Terminowe	14 353 863,54	3 568 836,28
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>23 542 684,24</b>	<b>21 728 852,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 903 133,08	2 818 449,90
	2. Terminowe	20 639 551,16	18 910 402,26
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>426,01</b>	<b>3 279,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	426,01	3 279,99
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>38 476 330,82</b>	<b>57 719 133,15</b>
	1. Banków	12 972 788,61	13 786 607,51
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	21 378 572,33	39 807 555,76
	3. Pozostałe	4 124 969,88	4 124 969,88
VIII	<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
IX	<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
X	<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
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 037 800,00</b>	<b>1 037 800,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 007 800,00	1 007 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	30 000,00	30 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>85 432,47</b>	<b>83 089,77</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 609 592,80</b>	<b>1 281 923,96</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>188 453,89</b>	<b>240 982,20</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	188 453,89	240 982,20
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>98 698,88</b>	<b>98 946,13</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87 538,00	92 657,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 160,88	6 289,13
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>87 289 990,34</b>	<b>93 145 364,30</b>

**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	62 402 139,51	62 270 539,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	42 221 144,18	43 354 766,33
	a) bieżące	26 873 704,61	26 850 546,90
	b) terminowe	15 347 439,57	16 504 219,43
	2. Pozostałe, w tym:	20 180 995,33	18 915 772,88
	a) bieżące	19 382 125,47	18 321 165,95
	b) terminowe	798 869,86	594 606,93
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 703 381,21	21 704 410,90
	1. Bieżące	14 703 381,21	20 659 819,74
	2. Terminowe	0,00	1 044 591,16
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	260 709,99	64 577,75
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 038,01	64 284,36
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	24 136,49	15 412,04
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	53 901,52	48 872,32
X	Rezerwy	520 598,28	628 516,12
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 294,00	32 819,00
	2. Pozostałe rezerwy	391 304,28	595 697,12
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	626 200,00	648 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 546 543,04	7 366 543,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 123 225,33	-164 607,24
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	350 000,00	350 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	300 000,00	300 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 925 605,63	213 000,16
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>87 289 990,34</b>	<b>93 145 364,30</b>
	Współczynnik wypłacalności	21,38%	29,05%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 2023-01-13 Danuta Lewandowska

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU  
Główny Księgowy  
Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Barbara Podolak

CZŁONEK ZARZĄDU  
Jacek Celeban

PREZES ZARZĄDU  
Piotr Skoczylas

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 220 443,48</b>	<b>1 349 283,02</b>
	1. Od sektora finansowego	749 013,31	38 986,98
	2. Od sektora niefinansowego	1 467 802,84	1 310 119,08
	3. Od sektora budżetowego	3 627,33	176,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>213 916,69</b>	<b>20 410,12</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	10,93
	2. Od sektora niefinansowego	209 746,59	17 776,12
	3. Od sektora budżetowego	4 170,10	2 623,07
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 006 526,79</b>	<b>1 328 872,90</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	743 139,26	650 201,78
V	Koszty prowizji	98 119,17	88 960,17
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>645 020,09</b>	<b>561 241,61</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>2 916,00</b>	<b>5 103,00</b>
	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	2 916,00	5 103,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>2 761 784,68</b>	<b>451 956,03</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 761 784,68	451 477,10
	2. Pozostałych	0,00	478,93
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>5 416 247,56</b>	<b>2 347 173,54</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>349 335,18</b>	<b>96 771,27</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>28 157,50</b>	<b>11 265,47</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 305 456,20</b>	<b>2 057 040,73</b>
	1. Wynagrodzenia	1 538 565,13	1 237 706,43
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	824 214,98	365 547,11
	3. Inne	942 676,09	453 787,19
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>110 275,71</b>	<b>85 976,33</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>311 798,59</b>	<b>78 063,06</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	311 798,59	78 063,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>104 184,89</b>	<b>56 585,94</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	104 184,89	56 585,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>207 613,70</b>	<b>21 477,12</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 114 079,63</b>	<b>268 185,16</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 114 079,63</b>	<b>268 185,16</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>188 474,00</b>	<b>55 185,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 925 605,63</b>	<b>213 000,16</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Główny Księgowy

Podpis: ..... Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Barbara Podolak

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

PREZES ZARZĄDU

Piotr Słoczyński