

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 923 403,34	3 537 868,09
	1. W rachunku bieżącym	3 923 403,34	3 537 868,09
	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	26 109 223,72	26 496 004,53
	1. W rachunku bieżącym	4 260 526,49	767 150,77
	2. Terminowe	21 848 697,23	25 728 853,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	26 924 173,55	23 996 893,19
	1. W rachunku bieżącym	349 775,78	1 164 351,21
	2. Terminowe	26 574 397,77	22 832 541,98
V	Należności od sektora budżetowego	28 090 532,56	33 842 354,24
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	28 090 532,56	33 842 354,24
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	201 834 561,80	145 285 955,91
	1. Banków	12 707 664,82	3 971 055,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	189 126 896,98	141 314 900,00
	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	1 395 664,80	1 395 664,80
	1. W instytucjach finansowych	1 395 664,80	1 395 664,80
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 810,31	47 460,04
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 943 131,60	2 044 035,95
XV	Inne aktywa	491 362,83	544 185,38
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	491 362,83	544 185,38
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	100 174,16	79 333,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 285,00	79 333,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 889,16	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	290 840 038,67	237 269 755,13

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

	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	166 428 455,20	142 942 422,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 643 617,27	95 669 749,00
	a) bieżące	85 138 243,35	74 464 319,88
	b) terminowe	14 505 373,92	21 205 429,12
	2. Pozostałe, w tym:	66 784 837,93	47 272 673,22
	a) bieżące	66 562 273,37	46 095 605,27
	b) terminowe	222 564,56	1 177 067,95
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	111 160 296,87	76 500 712,03
	1. Bieżące	111 160 296,87	76 500 712,03
	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	411 988,21	505 387,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	102 260,67	111 673,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	60 000,00	89 680,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 260,67	21 993,13
X	Rezerwy	154 339,19	112 943,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 922,00	38 324,00
	2. Pozostałe rezerwy	36 417,19	74 619,10
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	344 000,00	347 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 111 447,82	14 430 247,82
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-3 608 001,52	1 473 852,68
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	123 918,72	123 918,72
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	123 918,72	123 918,72
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	611 333,51	721 597,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	290 840 038,67	237 269 755,13
	Współczynnik wypłacalności	25,63%	36,99%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Podpis:

Data: 2022-04-26

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)