

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 310 851,95	7 121 984,04
	1. W rachunku bieżącym	8 310 851,95	7 121 984,04
	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	68 831 985,76	81 069 038,11
	1. W rachunku bieżącym	11 839 814,18	6 354 995,96
	2. Terminowe	56 992 171,58	74 714 042,15
IV	Należności od sektora niefinansowego	94 199 945,73	112 930 861,26
	1. W rachunku bieżącym	1 113 094,38	1 852 312,22
	2. Terminowe	93 086 851,35	111 078 549,04
V	Należności od sektora budżetowego	34 715 154,94	27 268 666,47
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	34 715 154,94	27 268 666,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	164 918 061,34	142 876 251,20
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	164 918 061,34	142 876 251,20
	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	3 156 774,00	3 156 774,00
	1. W instytucjach finansowych	1 931 174,00	1 931 174,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 225 600,00	1 225 600,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 316,67	20 237,55
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 652 704,18	9 013 205,82
XV	Inne aktywa	1 288 734,41	3 159 847,38
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 288 734,41	3 159 847,38
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 136 258,15	1 109 595,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 106 297,00	1 071 783,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 961,15	37 812,13
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	385 236 787,13	387 726 460,96

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	295 341 937,24	286 082 209,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	190 864 898,29	174 435 448,52
	a) bieżące	140 112 860,70	114 278 865,17
	b) terminowe	50 752 037,59	60 156 583,35
	2. Pozostałe, w tym:	104 477 038,95	111 646 760,78
	a) bieżące	103 651 453,03	108 929 558,62
	b) terminowe	825 585,92	2 717 202,16
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 465 065,34	69 097 714,59
	1. Bieżące	37 354 155,25	55 405 352,62
	2. Terminowe	11 110 910,09	13 692 361,97
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	1 762 445,11	387 196,16
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	66 961,67	97 926,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2,00	0,04
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	66 959,67	97 926,67
X	Rezerwy	2 829 259,34	2 268 425,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 018,00	421 640,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 435 241,34	1 846 785,03
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	260 300,00	262 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 950 203,77	27 599 403,77
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 295,51	14 295,51
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	550 000,00	550 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	550 000,00	550 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 996 319,15	1 366 989,89
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	385 236 787,13	387 726 460,96
	Współczynnik wypłacalności	20,80%	19,52%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Teresa Pankowska**

Podpis:

Data: 2023-02-01

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)