

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 311 258,04	1 434 107,79
	1. W rachunku bieżącym	1 311 258,04	1 434 107,79
	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	61 243 882,16	39 380 780,60
	1. W rachunku bieżącym	6 832 181,09	4 827 354,48
	2. Terminowe	54 411 701,07	34 553 426,12
IV	Należności od sektora niefinansowego	48 940 567,75	55 889 814,78
	1. W rachunku bieżącym	895 350,39	1 345 689,44
	2. Terminowe	48 045 217,36	54 544 125,34
V	Należności od sektora budżetowego	1 093 948,19	71 349,94
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 093 948,19	71 349,94
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	15 626 708,20	15 229 111,06
	1. Banków	403 027,51	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	15 223 680,69	15 229 111,06
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	1 173 900,00	773 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 172 900,00	772 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	17 574,48	2 665,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	735 745,95	389 577,67
XV	Inne aktywa	9 208,48	2 258,98
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	9 208,48	2 258,98
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	114 689,15	98 490,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 437,00	75 187,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 252,15	23 303,45
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	130 267 482,40	113 272 056,27

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	99 338 907,66	88 960 110,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 664 528,82	49 421 830,14
	a) bieżące	33 160 249,57	30 946 011,12
	b) terminowe	15 504 279,25	18 475 819,02
	2. Pozostałe, w tym:	50 674 378,84	39 538 280,17
	a) bieżące	44 205 744,37	38 601 153,36
	b) terminowe	6 468 634,47	937 126,81
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 875 874,24	14 866 054,48
	1. Bieżące	19 839 100,74	14 822 676,35
	2. Terminowe	36 773,50	43 378,13
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	64 821,66	63 626,16
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	41 863,50	55 209,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 068,96	11 071,03
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	30 794,54	44 138,07
X	Rezerwy	585 657,25	146 231,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 285,00	41 736,00
	2. Pozostałe rezerwy	520 372,25	104 495,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	417 000,00	415 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 709 778,91	8 386 991,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 175,52	56 175,52
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	1 177 403,66	322 157,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	130 267 482,40	113 272 056,27
	Współczynnik wypłacalności	17,67%	17,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis: Prezes Zarządu
 Data: 2023-05-12

CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda
 ZARZĄD BANKU
 CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda
 CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kędzia
 CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 830 797,19	4 639 999,61
	1. Zobowiązania udzielone	2 830 797,19	4 639 999,61
	a) finansowe	1 686 060,79	2 904 815,41
	b) gwarancyjne	1 144 736,40	1 735 184,20
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	39 836 274,85	43 093 966,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:
 Data: 2023-05-12

Prezes Zarządu
 Jerzy Jąłowy

CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kędzia

Prezes Zarządu
 Jerzy Jąłowy

CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wzgarda

CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kędzia

(podpisy członków Zarządu)