

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 846 223,38	5 408 170,26
	1. W rachunku bieżącym	7 846 223,38	5 408 170,26
	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	52 356 319,38	36 700 014,06
	1. W rachunku bieżącym	37 545 480,14	32 113 468,14
	2. Terminowe	14 810 839,24	4 586 545,92
IV	Należności od sektora niefinansowego	224 345 422,90	236 230 050,15
	1. W rachunku bieżącym	8 763 170,62	10 600 408,53
	2. Terminowe	215 582 252,28	225 629 641,62
V	Należności od sektora budżetowego	34 693 762,63	26 190 643,86
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	34 693 762,63	26 190 643,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	97 926 826,67	70 899 575,04
	1. Banków	97 926 826,67	70 899 575,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	2 692 423,05	2 692 423,05
	1. W instytucjach finansowych	2 692 423,05	2 692 423,05
	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:	10 196,19	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 373 246,46	2 502 803,93
XV	Inne aktywa	530 759,65	465 354,16
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	530 759,65	465 354,16
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 395 838,86	1 184 693,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 361 926,00	1 163 750,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 912,86	20 943,15
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	50 679,99	64 258,64
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	424 221 699,16	382 337 986,30

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	341 542 393,68	313 581 597,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	217 428 350,14	191 438 489,96
	a) bieżące	99 765 451,23	119 505 220,93
	b) terminowe	117 662 898,91	71 933 269,03
	2. Pozostałe, w tym:	124 114 043,54	122 143 107,50
	a) bieżące	117 031 011,44	116 880 570,04
	b) terminowe	7 083 032,10	5 262 537,46
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 552 209,76	33 572 384,17
	1. Bieżące	34 525 515,20	33 519 926,88
	2. Terminowe	26 694,56	52 457,29
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	4 029 692,77	639 300,34
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	192 395,15	221 822,62
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	192 395,15	221 822,62
X	Rezerwy	1 459 348,06	1 130 895,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	380 120,00	202 775,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 079 228,06	928 120,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 254 750,00	1 279 950,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 269 036,56	29 183 858,18
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	256 669,31	256 669,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	329 376,84	329 376,84
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	29 376,84	29 376,84
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 335 827,03	2 142 131,80
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	424 221 699,16	382 337 986,30
	Współczynnik wypłacalności	15,98%	15,48%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Ewa Kowalczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Ewa Kowalczyk

Data: 2023-04-26

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozaczuk

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Pocięcha

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paulina Stefanik

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	26 111 345,34	9 090 784,67
	1. Od sektora finansowego	2 379 537,83	77 165,13
	2. Od sektora niefinansowego	17 753 195,63	8 308 904,58
	3. Od sektora budżetowego	1 913 726,25	503 290,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 064 885,63	201 424,68
II	Koszty odsetek	3 352 284,35	433 148,63
	1. Od sektora finansowego	340,81	115,62
	2. Od sektora niefinansowego	2 980 043,32	393 225,13
	3. Od sektora budżetowego	371 900,22	39 807,88
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 759 060,99	8 657 636,04
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 525 504,50	2 482 432,26
V	Koszty prowizji	675 314,84	499 207,51
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 850 189,66	1 983 224,75
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-385 733,42	6 380,77
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-389 991,19	0,00
	2. Pozostałych	4 257,77	6 380,77
IX	Wynik z pozycji wymiany	43 720,81	23 048,16
X	Wynik z działalności bankowej	24 267 238,04	10 670 289,72
XI	Pozostałe przychody operacyjne	34 024,00	322 299,20
XII	Pozostałe koszty operacyjne	105 134,32	100 453,34
XIII	Koszty działania banku	10 485 365,82	7 015 282,45
	1. Wynagrodzenia	5 198 671,78	4 113 808,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 108 395,57	888 598,21
	3. Inne	4 178 298,47	2 012 875,84
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	256 564,58	265 079,21
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 799 648,29	1 308 682,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 799 648,29	1 308 682,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 384 274,00	563 667,60
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	855 274,00	563 667,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	529 000,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 415 374,29	745 015,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 038 823,03	2 866 758,80
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 038 823,03	2 866 758,80
XXI	Podatek dochodowy	2 702 996,00	724 627,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 335 827,03	2 142 131,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Ewa Kowalczyk

Data: 2023-04-26

PREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozłowski

Beata Pocięcha

Paweł Stefanik

(podpisy członków Zarządu)