

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 189 040,01	3 823 272,74
	1. W rachunku bieżącym	7 189 040,01	3 823 272,74
	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	203 756 699,73	196 177 056,30
	1. W rachunku bieżącym	31 926 190,91	35 318 685,36
	2. Terminowe	171 830 508,82	160 858 370,94
IV	Należności od sektora niefinansowego	217 161 396,21	165 063 915,11
	1. W rachunku bieżącym	12 358 077,48	11 981 175,24
	2. Terminowe	204 803 318,73	153 082 739,87
V	Należności od sektora budżetowego	207 043,70	386 526,13
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	207 043,70	386 526,13
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	12 235 422,27	12 219 021,56
	1. Banków	12 235 422,27	12 219 021,56
	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	4 280 700,00	4 282 900,00
	1. W instytucjach finansowych	4 280 700,00	4 282 900,00
	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:	585 170,42	671 208,30
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 633 087,68	6 833 003,96
XV	Inne aktywa	146 803,74	262 740,88
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	146 803,74	262 740,88
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 023 364,36	884 421,98
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	927 457,00	777 454,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	95 907,36	106 967,98
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	453 218 728,12	390 604 066,96

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	111 836,46	18 236,46
	1. W rachunku bieżącym	111 836,46	18 236,46
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	331 549 277,00	299 372 282,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 705 499,95	177 025 882,63
	a) bieżące	159 558 344,62	140 711 312,66
	b) terminowe	33 147 155,33	36 314 569,97
	2. Pozostałe, w tym:	138 843 777,05	122 346 399,92
	a) bieżące	126 222 548,86	112 870 871,48
	b) terminowe	12 621 228,19	9 475 528,44
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 169 861,57	55 292 459,81
	1. Bieżące	79 452 789,06	54 993 484,22
	2. Terminowe	3 717 072,51	298 975,59
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	1 496 845,98	681 117,69
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	433 363,22	409 252,35
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 683,88	16 354,50
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	405 679,34	392 897,85
X	Rezerwy	2 023 339,24	1 934 499,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	382 869,00	314 909,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 640 470,24	1 619 590,70
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	85 800,00	86 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 284 709,91	28 929 776,77
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 758,49	195 645,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 302 000,00	2 302 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 990 000,00	1 990 000,00
	2. Pozostałe	312 000,00	312 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 617 936,25	1 382 596,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	453 218 728,12	390 604 066,96
	Współczynnik wypłacalności	15,92%	18,25%

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 265 756,34	7 778 751,58
	1. Od sektora finansowego	757 105,70	1 371 496,56
	2. Od sektora niefinansowego	6 223 313,23	6 095 184,69
	3. Od sektora budżetowego	78 473,09	146 364,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	206 864,32	165 705,73
II	Koszty odsetek	41 858,40	477 082,48
	1. Od sektora finansowego	2 214,74	1 744,27
	2. Od sektora niefinansowego	36 266,33	404 104,68
	3. Od sektora budżetowego	3 377,33	71 233,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 223 897,94	7 301 669,10
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 859 377,26	2 642 934,27
V	Koszty prowizji	326 136,95	353 051,98
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 533 240,31	2 289 882,29
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	-4,93	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-4,93	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	93,02	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	9 757 226,34	9 591 551,39
XI	Pozostałe przychody operacyjne	486 841,92	850 576,70
XII	Pozostałe koszty operacyjne	135 329,49	87 738,25
XIII	Koszty działania banku	7 521 207,52	7 752 134,22
	1. Wynagrodzenia	4 193 588,60	4 160 023,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 001 110,34	1 030 289,56
	3. Inne	2 326 508,58	2 561 821,14
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	471 780,58	473 878,75
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	562 633,15	863 308,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	562 633,15	863 308,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	532 076,73	587 285,55
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	532 076,73	587 285,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	30 556,42	276 023,36
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 085 194,25	1 852 353,51
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	2 085 194,25	1 852 353,51
XXI	Podatek dochodowy	467 258,00	469 757,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 617 936,25	1 382 596,51