

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 788 562,52	7 189 040,01
	1. W rachunku bieżącym	13 788 562,52	7 189 040,01
	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	160 917 866,22	203 756 699,73
	1. W rachunku bieżącym	30 725 588,97	31 926 190,91
	2. Terminowe	130 192 277,25	171 830 508,82
IV	Należności od sektora niefinansowego	222 778 513,84	217 161 396,21
	1. W rachunku bieżącym	6 320 481,13	12 358 077,48
	2. Terminowe	216 458 032,71	204 803 318,73
V	Należności od sektora budżetowego	75 491,30	207 043,70
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	75 491,30	207 043,70
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	14 302 283,81	12 235 422,27
	1. Banków	14 302 283,81	12 235 422,27
	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	6 280 700,00	4 280 700,00
	1. W instytucjach finansowych	6 280 700,00	4 280 700,00
	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:	517 905,48	585 170,42
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 457 969,50	6 633 087,68
XV	Inne aktywa	352 643,85	146 803,74
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	352 643,85	146 803,74
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	962 549,78	1 023 364,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 380,00	927 457,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	138 169,78	95 907,36
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	425 434 486,30	453 218 728,12

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	376 296,46	111 836,46
	1. W rachunku bieżącym	376 296,46	111 836,46
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	299 502 856,35	331 549 277,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	176 862 418,57	192 705 499,95
	a) bieżące	135 579 683,28	159 558 344,62
	b) terminowe	41 282 735,29	33 147 155,33
	2. Pozostałe, w tym:	122 640 437,78	138 843 777,05
	a) bieżące	118 946 202,48	126 222 548,86
	b) terminowe	3 694 235,30	12 621 228,19
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 176 981,15	83 169 861,57
	1. Bieżące	77 768 926,95	79 452 789,06
	2. Terminowe	408 054,20	3 717 072,51
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	2 658 925,21	1 496 845,98
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	336 572,90	433 363,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18 151,64	27 683,88
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	318 421,26	405 679,34
X	Rezerwy	3 380 794,91	2 023 339,24
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	645 160,00	382 869,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 735 634,91	1 640 470,24
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	86 400,00	85 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 792 896,16	30 284 709,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 758,49	143 758,49
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	6 677 004,67	1 617 936,25
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	425 434 486,30	453 218 728,12
	Współczynnik wypłacalności	18,51%	15,92%

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	24 114 833,59	7 265 756,34
	1. Od sektora finansowego	8 009 439,08	757 105,70
	2. Od sektora niefinansowego	15 298 527,78	6 223 313,23
	3. Od sektora budżetowego	300 567,99	78 473,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	506 298,74	206 864,32
II	Koszty odsetek	882 775,94	41 858,40
	1. Od sektora finansowego	263,26	2 214,74
	2. Od sektora niefinansowego	629 665,41	36 266,33
	3. Od sektora budżetowego	252 847,27	3 377,33
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 232 057,65	7 223 897,94
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 738 042,76	2 859 377,26
V	Koszty prowizji	319 592,37	326 136,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 418 450,39	2 533 240,31
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	0,00	-4,93
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-4,93
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	5 003,17	93,02
X	Wynik z działalności bankowej	25 655 511,21	9 757 226,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 567 609,16	486 841,92
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 295 361,48	135 329,49
XIII	Koszty działania banku	12 757 873,93	7 521 207,52
	1. Wynagrodzenia	6 319 674,93	4 193 588,60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 507 705,54	1 001 110,34
	3. Inne	4 930 493,46	2 326 508,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	520 771,80	471 780,58
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 461 233,30	562 633,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 461 233,30	562 633,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 032 853,81	532 076,73
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 032 853,81	532 076,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 428 379,49	30 556,42
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 220 733,67	2 085 194,25
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	9 220 733,67	2 085 194,25
XXI	Podatek dochodowy	2 543 729,00	467 258,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 677 004,67	1 617 936,25