

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 787 580,87	3 317 428,60
	1. W rachunku bieżącym	4 787 580,87	3 317 428,60
	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	95 756 961,83	63 912 602,42
	1. W rachunku bieżącym	21 120 284,49	10 438 117,31
	2. Terminowe	74 636 677,34	53 474 485,11
IV	Należności od sektora niefinansowego	134 762 389,23	151 331 363,81
	1. W rachunku bieżącym	6 652 881,11	10 002 891,98
	2. Terminowe	128 109 508,12	141 328 471,83
V	Należności od sektora budżetowego	118 195 063,83	94 649 736,54
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	118 195 063,83	94 649 736,54
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	320 920 615,08	292 329 850,68
	1. Banków	121 257 655,33	129 734 322,57
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	182 289 240,31	148 292 192,92
	3. Pozostałe	17 373 719,44	14 303 335,19
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	2 641 830,19	2 641 830,19
	1. W instytucjach finansowych	2 171 794,95	2 171 794,95
	2. W pozostałych jednostkach	470 035,24	470 035,24
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	232 037,78	1 464 106,13
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 036 225,26	5 132 860,94
XV	Inne aktywa	1 260 639,30	1 134 566,92
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	153 733,33
	2. Pozostałe	1 260 639,30	980 833,59
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 185 333,12	3 388 087,10
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 094 183,00	3 320 461,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	91 150,12	67 626,10
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6 345,40	7 975,40
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	687 785 021,89	619 310 408,73

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	542 314 176,07	495 927 879,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	390 692 770,70	320 756 804,01
	a) bieżące	187 738 104,56	238 905 234,06
	b) terminowe	202 954 666,14	81 851 569,95
	2. Pozostałe, w tym:	151 621 405,37	175 171 075,41
	a) bieżące	143 958 722,12	162 829 012,03
	b) terminowe	7 662 683,25	12 342 063,38
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	91 516 427,57	80 663 945,99
	1. Bieżące	83 297 875,83	71 566 894,07
	2. Terminowe	8 218 551,74	9 097 051,92
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	3 956 790,37	1 229 580,33
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	260 240,20	270 879,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	260 240,20	270 879,27
X	Rezerwy	6 404 964,13	4 934 523,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 051 696,00	2 177 570,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 353 268,13	2 756 953,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 308 500,00	1 348 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 159 065,97	31 458 335,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	578 809,95	-293 048,43
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 286 047,63	1 770 312,99
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	687 785 021,89	619 310 408,73
	Współczynnik wypłacalności	17,63%	17,72%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy Kujawa Krystyna

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: 

Data: 2023-04-14

Krystyna Kujawa

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU


Kazimierz Majewski

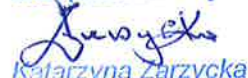
WICEPREZES ZARZĄDU


Artur Jaworski

WICEPREZES ZARZĄDU


Magdalena Bolimowska

Wiceprezes Zarządu


Katarzyna Zarzycka

(podpisy członków Zarządu)