

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	15 749 245,72	19 219 251,92
	1. W rachunku bieżącym	860 055,45	1 392 995,94
	2. Terminowe	14 889 190,27	17 826 255,98
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	331 219 424,43	309 725 946,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	330 796 306,95	309 443 830,67
	a) bieżące	192 086 339,33	218 787 008,43
	b) terminowe	138 709 967,62	90 656 822,24
	2. Pozostałe, w tym:	423 117,48	282 116,23
	a) bieżące	423 117,48	282 116,23
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 691 083,25	30 748 056,31
	1. Bieżące	18 594 451,30	8 621 967,31
	2. Terminowe	18 096 631,95	22 126 089,00
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	2 552 622,93	1 181 033,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	278 726,17	234 032,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 000,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	268 726,17	234 032,04
X	Rezerwy	1 577 396,31	893 907,38
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	700 362,00	264 121,00
	2. Pozostałe rezerwy	877 034,31	629 786,38
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	3 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 788 800,00	2 626 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 974 967,57	25 168 686,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	501 654,21	501 654,21
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 188 108,06	1 873 159,67
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	427 642 028,65	395 792 127,72
	Współczynnik wypłacalności	14,47%	15,43%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Sylwia Kasperczuk

Główna Księgowa

Podpis:

Data: 2023-02-28

mgr Sylwia Kasperczuk

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sylwia Fincher

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpisy członków Zarządu)

mgr Zdzisław Stępień

PREZES ZARZĄDU

mgr Mariusz Adamkiewicz