

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	86 071,69	45 635,26
	1. W rachunku bieżącym	86 071,69	45 635,26
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	199 537 007,97	179 654 928,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	140 948 944,86	131 485 247,58
	a) bieżące	83 906 048,01	65 533 100,73
	b) terminowe	57 042 896,85	65 952 146,85
	2. Pozostałe, w tym:	58 588 063,11	48 169 681,13
	a) bieżące	58 194 517,92	47 427 180,77
	b) terminowe	393 545,19	742 500,36
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 094 212,46	38 672 110,94
	1. Bieżące	52 094 212,46	38 672 095,24
	2. Terminowe	0,00	15,70
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	335 496,93	402 069,86
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	68 346,37	0,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	68 346,37	0,00
X	Rezerwy	665 394,88	573 348,04
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	54 484,00	35 618,00
	2. Pozostałe rezerwy	610 910,88	537 730,04
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	469 000,00	478 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 717 798,29	15 072 876,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	190 985,07	316 769,68
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 325 090,88	2 325 090,88
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 389 000,00	1 389 000,00
	2. Pozostałe	936 090,88	936 090,88
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	426 210,12	644 921,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	271 915 614,66	238 186 251,66
	Współczynnik wypłacalności	19,00%	17,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Podpis:

Data: 2022-05-05

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)