

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	53 427,29	86 071,69
	1. W rachunku bieżącym	53 427,29	86 071,69
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	187 744 549,99	199 537 007,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	124 392 106,97	140 948 944,86
	a) bieżące	77 043 156,12	83 906 048,01
	b) terminowe	47 348 950,85	57 042 896,85
	2. Pozostałe, w tym:	63 352 443,02	58 588 063,11
	a) bieżące	63 244 204,54	58 194 517,92
	b) terminowe	108 238,48	393 545,19
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 993 625,33	52 094 212,46
	1. Bieżące	31 180 404,91	52 094 212,46
	2. Terminowe	12 813 220,42	0,00
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	1 850 861,48	335 496,93
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 653,32	68 346,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	84 653,32	68 346,37
X	Rezerwy	1 268 482,94	665 394,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	258 773,00	54 484,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 009 709,94	610 910,88
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	474 000,00	469 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 144 008,41	15 717 798,29
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	172 746,57	190 985,07
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	6 561 419,11	426 210,12
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	260 672 865,32	271 915 614,66
	Współczynnik wypłacalności	20,37%	19,00%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Podpis:

Data: 2023-04-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)