

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 5 408 170,26 | 4 857 089,66 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 5 408 170,26 | 4 857 089,66 |
| | 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 | 36 700 014,06 | 41 443 421,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 32 113 468,14 | 32 524 237,91 |
| | 2. Terminowe | 4 586 545,92 | 8 919 183,09 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 236 230 050,15 | 208 862 731,56 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 10 600 408,53 | 11 575 288,51 |
| | 2. Terminowe | 225 629 641,62 | 197 287 443,05 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 26 190 643,86 | 32 137 613,18 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 26 190 643,86 | 32 137 613,18 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 70 899 575,04 | 54 853 735,80 |
| | 1. Banków | 70 899 575,04 | 54 853 735,80 |
| | 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 | 2 692 423,05 | 2 692 423,05 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 2 692 423,05 | 2 692 423,05 |
| | 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: | 0,00 | 3 587,86 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 2 502 803,93 | 2 689 640,88 |
| XV | Inne aktywa | 465 354,16 | 488 722,14 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 465 354,16 | 488 722,14 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 1 184 693,15 | 1 185 569,21 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 163 750,00 | 1 159 406,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 20 943,15 | 26 163,21 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 64 258,64 | 84 363,96 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA AKTYWÓW | 382 337 986,30 | 349 298 898,30 |

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 | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 313 581 597,46 | 294 368 837,51 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 191 438 489,96 | 191 371 681,79 |
| | a) bieżące | 119 505 220,93 | 99 559 532,51 |
| | b) terminowe | 71 933 269,03 | 91 812 149,28 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 122 143 107,50 | 102 997 155,72 |
| | a) bieżące | 116 880 570,04 | 101 386 441,05 |
| | b) terminowe | 5 262 537,46 | 1 610 714,67 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 33 572 384,17 | 21 909 142,72 |
| | 1. Bieżące | 33 519 926,88 | 20 004 569,24 |
| | 2. Terminowe | 52 457,29 | 1 904 573,48 |
| 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 | 639 300,34 | 647 136,82 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 221 822,62 | 243 031,97 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 221 822,62 | 243 031,97 |
| X | Rezerwy | 1 130 895,58 | 1 018 574,95 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 202 775,00 | 184 602,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 928 120,58 | 833 972,95 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 279 950,00 | 1 331 750,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 29 183 858,18 | 27 221 211,53 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 256 669,31 | 280 470,23 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 329 376,84 | 329 376,84 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 300 000,00 | 300 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 29 376,84 | 29 376,84 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 2 142 131,80 | 1 949 365,73 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA PASYWÓW | 382 337 986,30 | 349 298 898,30 |
| | Współczynnik wypłacalności | 15,48% | 16,24% |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Data: 2022-05-16

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozaczuk

ZARZĄD BANKU
 Wiceprezes Zarządu

Beata Pocięcha

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Stępiński

(podpisy Członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-1900 do 31-12-2021

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 9 090 784,67 | 9 930 356,31 |
| | 1. Od sektora finansowego | 77 165,13 | 220 705,43 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 8 308 904,58 | 8 819 631,05 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 503 290,28 | 681 262,96 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 201 424,68 | 208 756,87 |
| II | Koszty odsetek | 433 148,63 | 1 784 155,93 |
| | 1. Od sektora finansowego | 115,62 | 60,47 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 393 225,13 | 1 733 953,98 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 39 807,88 | 50 141,48 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 8 657 636,04 | 8 146 200,38 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 2 482 432,26 | 2 336 036,68 |
| V | Koszty prowizji | 499 207,51 | 455 040,75 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 983 224,75 | 1 880 995,93 |
| 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 | 6 380,77 | 8 015,77 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałych | 6 380,77 | 8 015,77 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 23 048,16 | 28 353,45 |
| X | Wynik z działalności bankowej | 10 670 289,72 | 10 063 565,53 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 322 299,20 | 1 290 803,98 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 100 453,34 | 82 456,81 |
| XIII | Koszty działania banku | 7 015 282,45 | 7 909 347,42 |
| | 1. Wynagrodzenia | 4 113 808,40 | 4 349 730,92 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 888 598,21 | 895 682,05 |
| | 3. Inne | 2 012 875,84 | 2 663 934,45 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 265 079,21 | 262 914,36 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 308 682,72 | 797 786,02 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 308 682,72 | 725 757,38 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 72 028,64 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 563 667,60 | 264 195,83 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 563 667,60 | 264 195,83 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 745 015,12 | 533 590,19 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 2 866 758,80 | 2 566 060,73 |
| 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 | 2 866 758,80 | 2 566 060,73 |
| XXI | Podatek dochodowy | 724 627,00 | 616 695,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 2 142 131,80 | 1 949 365,73 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Data: 2022-05-16

ZARZĄD BANKU
PREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu
Wiesław Kowalczyk Beata Pocięcha Paweł Stefanik
(podpisy członków Zarządu)