

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 741 882,47	2 038 861,08
	1. W rachunku bieżącym	1 741 882,47	2 038 861,08
	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	93 543 883,37	77 763 345,96
	1. W rachunku bieżącym	4 642 548,31	22 117 119,87
	2. Terminowe	88 901 335,06	55 646 226,09
IV	Należności od sektora niefinansowego	17 814 705,92	18 872 451,65
	1. W rachunku bieżącym	485 604,67	418 693,58
	2. Terminowe	17 329 101,25	18 453 758,07
V	Należności od sektora budżetowego	0,00	999 524,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	999 524,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	302 195,51	301 449,86
	1. Banków	302 195,51	301 449,86
	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	946 220,00	946 220,00
	1. W instytucjach finansowych	946 000,00	946 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	220,00	220,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 419,59	9 162,47
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	152 870,83	181 093,98
XV	Inne aktywa	0,00	8 795,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	8 795,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	56 794,00	70 173,40
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 772,00	57 264,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 022,00	12 909,40
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	114 564 971,69	101 191 077,40

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	85 444 875,51	83 433 098,65
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 587 074,06	59 892 191,50
	a) bieżące	26 741 354,69	22 091 437,48
	b) terminowe	32 845 719,37	37 800 754,02
	2. Pozostałe, w tym:	25 857 801,45	23 540 907,15
	a) bieżące	25 774 457,64	23 099 942,18
	b) terminowe	83 343,81	440 964,97
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 371 597,99	6 286 009,54
	1. Bieżące	17 216 124,37	6 119 754,45
	2. Terminowe	155 473,62	166 255,09
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	73 361,65	138 578,22
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	31 637,27	25 206,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 637,27	25 206,26
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	Rezerwy	299 349,01	312 183,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 927,00	33 183,00
	2. Pozostałe rezerwy	265 422,01	279 000,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	247 800,00	258 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 325 101,73	9 124 987,19
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 370 000,00	1 320 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 370 000,00	1 320 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	401 248,53	292 614,54
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	114 564 971,69	101 191 077,40
	Współczynnik wypłacalności	53,01%	49,36%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2022-03-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	1 633 304,37	2 158 242,86
	1. Od sektora finansowego	263 908,18	663 798,28
	2. Od sektora niefinansowego	1 327 007,17	1 454 975,32
	3. Od sektora budżetowego	42 389,02	39 469,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	38 030,23	304 181,84
	1. Od sektora finansowego	5,88	171,08
	2. Od sektora niefinansowego	37 198,88	302 722,80
	3. Od sektora budżetowego	825,47	1 287,96
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 595 274,14	1 854 061,02
IV	Przychody z tytułu prowizji	689 801,25	646 841,16
V	Koszty prowizji	73 641,79	73 695,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	616 159,46	573 146,10
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	10 180,52	11 736,17
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 180,52	11 736,17
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	2 221 614,12	2 438 943,29
XI	Pozostałe przychody operacyjne	17 033,72	273 098,41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	18 888,52	5 797,89
XIII	Koszty działania banku	1 813 346,99	2 050 788,42
	1. Wynagrodzenia	829 781,51	996 799,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	141 186,51	163 815,18
	3. Inne	842 378,97	890 173,60
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	38 878,13	48 682,42
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	157 382,01	290 042,95
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	157 382,01	290 042,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	226 988,34	24 944,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	226 988,34	24 944,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-69 606,33	265 098,43
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	437 140,53	341 674,54
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	437 140,53	341 674,54
XXI	Podatek dochodowy	35 892,00	49 060,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	401 248,53	292 614,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	533 587,04	1 087 832,32
	1. Zobowiązania udzielone	533 587,04	1 087 832,32
	a) finansowe	533 587,04	1 087 832,32
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	18 325 436,95	20 450 667,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2022-03-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	401 248,53	292 614,54
II	Korekty razem:	-18 111 786,60	16 210 359,63
	1. Amortyzacja	38 878,13	48 682,42
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-12 833,99	240 598,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-745,65	708,82
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-33 255 108,97	12 165 138,59
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 057 269,73	345 008,41
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 097 365,31	3 397 023,35
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-65 216,57	30 942,57
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	19 810,41	-8 947,53
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	
	18. Inne korekty	8 795,00	-8 795,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-17 710 538,07	16 502 974,17
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	7 912,10	56 738,78
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 912,10	56 738,78
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 912,10	-56 738,78
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	53 100,00	90 900,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 600,00	16 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	42 500,00	74 500,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-53 100,00	-90 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-17 771 550,17	16 355 335,39
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-17 771 550,17	16 355 335,39
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	24 155 980,95	7 800 645,56
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	6 384 430,78	24 155 980,95
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2022-03-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 996 001,73	10 794 287,19
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 996 001,73	10 794 287,19
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	258 400,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 600,00	-16 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 600,00	16 400,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	10 600,00	16 400,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	247 800,00	258 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 124 987,19	8 764 515,15
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	200 114,54	360 472,04
	a) zwiększenia (z tytułu)	200 114,54	360 472,04
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	200 114,54	360 472,04
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 325 101,73	9 124 987,19
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 320 000,00	1 220 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	50 000,00	100 000,00
	- podziału zysku	50 000,00	100 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 370 000,00	1 320 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	292 614,54	401 248,53
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	292 614,54	534 972,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	292 614,54	534 972,04
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-292 614,54	-534 972,04
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	292 614,54	534 972,04
- podział zysku netto	292 614,54	534 972,04
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	401 248,53	292 614,54
a) zysk netto	401 248,53	292 614,54
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 344 150,26	10 996 001,73
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 291 650,26	10 953 501,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

Data: 2022-03-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)