

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 859 097,53	1 741 882,47
	1. W rachunku bieżącym	1 859 097,53	1 741 882,47
	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	82 953 124,37	93 543 883,37
	1. W rachunku bieżącym	5 559 628,34	4 642 548,31
	2. Terminowe	77 393 496,03	88 901 335,06
IV	Należności od sektora niefinansowego	16 213 599,77	17 814 705,92
	1. W rachunku bieżącym	382 575,29	485 604,67
	2. Terminowe	15 831 024,48	17 329 101,25
V	Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	304 924,94	302 195,51
	1. Banków	304 924,94	302 195,51
	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:	8 327,10	6 419,59
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	225 133,88	152 870,83
XV	Inne aktywa	34 813,00	0,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	34 813,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	64 663,00	56 794,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 509,00	43 772,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 154,00	13 022,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	102 609 903,59	114 564 971,69

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	81 106 918,16	85 444 875,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 625 008,69	59 587 074,06
	a) bieżące	26 231 882,43	26 741 354,69
	b) terminowe	27 393 126,26	32 845 719,37
	2. Pozostałe, w tym:	27 481 909,47	25 857 801,45
	a) bieżące	26 598 530,82	25 774 457,64
	b) terminowe	883 378,65	83 343,81
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 187 443,70	17 371 597,99
	1. Bieżące	7 841 692,93	17 216 124,37
	2. Terminowe	345 750,77	155 473,62
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	138 221,03	73 361,65
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 556,13	31 637,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	45 556,13	31 637,27
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	Rezerwy	435 715,77	299 349,01
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	69 914,00	33 927,00
	2. Pozostałe rezerwy	365 801,77	265 422,01
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	243 400,00	247 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 573 900,26	9 325 101,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 470 000,00	1 370 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 470 000,00	1 370 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 408 748,54	401 248,53
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	102 609 903,59	114 564 971,69
	Współczynnik wypłacalności	52,08%	53,01%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2023-06-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 405 277,24	1 633 304,37
	1. Od sektora finansowego	3 142 304,76	263 908,18
	2. Od sektora niefinansowego	1 262 972,45	1 327 007,17
	3. Od sektora budżetowego	0,03	42 389,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	271 012,31	38 030,23
	1. Od sektora finansowego	0,00	5,88
	2. Od sektora niefinansowego	270 108,01	37 198,88
	3. Od sektora budżetowego	904,30	825,47
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 134 264,93	1 595 274,14
IV	Przychody z tytułu prowizji	738 502,79	689 801,25
V	Koszty prowizji	90 042,38	73 641,79
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	648 460,41	616 159,46
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	24 117,13	10 180,52
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	24 117,13	10 180,52
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 806 842,47	2 221 614,12
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 541,02	17 033,72
XII	Pozostałe koszty operacyjne	12 274,52	18 888,52
XIII	Koszty działania banku	3 073 778,87	1 813 346,99
	1. Wynagrodzenia	1 182 731,27	829 781,51
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	204 153,82	141 186,51
	3. Inne	1 686 893,78	842 378,97
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	39 309,24	38 878,13
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	654 170,14	157 382,01
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	654 170,14	157 382,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	522 052,82	226 988,34
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	522 052,82	226 988,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	132 117,32	-69 606,33
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 552 903,54	437 140,53
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	1 552 903,54	437 140,53
XXI	Podatek dochodowy	144 155,00	35 892,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 408 748,54	401 248,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	382 037,38	533 587,04
	1. Zobowiązania udzielone	382 037,38	533 587,04
	a) finansowe	382 037,38	533 587,04
	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	16 632 572,03	18 325 436,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2023-06-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 408 748,54	401 248,53
II	Korekty razem:	-204 123,65	-18 111 785,60
	1. Amortyzacja	39 309,24	38 878,13
	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	136 366,76	-12 833,99
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 729,43	-745,65
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 507 839,03	-33 255 108,97
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 601 106,15	2 057 269,73
	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	-13 522 111,64	13 097 365,31
	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	64 859,38	-65 215,57
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 049,86	19 810,41
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	
	18. Inne korekty	-34 813,00	8 795,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 204 624,89	-17 710 537,07
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	113 479,80	7 912,10
	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	113 479,80	7 912,10
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-113 479,80	-7 912,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	250,00	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	250,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	57 100,00	53 100,00
	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	4 600,00	10 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	52 500,00	42 500,00
	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)	-56 850,00	-53 100,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 034 295,09	-17 771 549,17
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 034 295,09	-17 771 550,17
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	6 384 430,78	24 155 980,95
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 418 725,87	6 384 430,78
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2023-06-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 344 150,26	10 996 001,73
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 344 150,26	10 996 001,73
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	247 800,00	258 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-10 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 600,00	10 600,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	4 600,00	10 600,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	243 400,00	247 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 325 101,73	9 124 987,19
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	248 798,53	200 114,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	248 798,53	200 114,54
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	248 748,53	200 114,54
	- wpłat wpisowego	50,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 573 900,26	9 325 101,73
	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	1 370 000,00	1 320 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	50 000,00
	- podziału zysku	100 000,00	50 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 470 000,00	1 370 000,00

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	401 248,53	
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	401 248,53	292 614,54
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	401 248,53	292 614,54
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-401 248,53	-292 614,54
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	401 248,53	292 614,54
z podziału zysku netto	401 248,53	292 614,54
-		
-		
-		
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	1 408 748,54	401 248,53
a) zysk netto	1 408 748,54	401 248,53
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 696 048,80	11 344 150,26
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 531 048,80	11 291 650,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2023-06-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)