

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 407 627,75	1 783 829,27
	1. W rachunku bieżącym	2 407 627,75	1 783 829,27
	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	69 723 810,39	48 218 937,46
	1. W rachunku bieżącym	17 523 506,48	13 320 742,11
	2. Terminowe	52 200 303,91	34 898 195,35
IV	Należności od sektora niefinansowego	58 603 891,98	57 038 449,92
	1. W rachunku bieżącym	2 372 354,16	4 562 053,00
	2. Terminowe	56 231 537,82	52 476 396,92
V	Należności od sektora budżetowego	15 203 009,34	12 930 403,70
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	15 203 009,34	12 930 403,70
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	9 913 930,69	22 117 284,73
	1. Banków	806 316,72	905 726,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 107 613,97	21 211 558,73
	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	991 020,00	991 020,00
	1. W instytucjach finansowych	990 020,00	990 020,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	731 804,14	42 442,71
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 933 077,51	7 164 467,15
XV	Inne aktywa	43 542,13	99 347,41
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	43 542,13	99 347,41
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	145 863,00	138 781,39
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140 386,00	126 864,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 477,00	11 917,39
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>164 697 576,93</b>	<b>150 524 963,74</b>

**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	1 906,57	3,52
	1. W rachunku bieżącym	1 906,57	3,52
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	140 421 193,51	130 394 357,87
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	97 842 848,03	93 021 889,01
	a) bieżące	65 260 072,39	58 665 106,36
	b) terminowe	32 582 775,64	34 356 782,65
	2. Pozostałe, w tym:	42 578 345,48	37 372 468,86
	a) bieżące	42 526 385,46	37 178 309,52
	b) terminowe	51 960,02	194 159,34
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 893 348,47	6 126 743,86
	1. Bieżące	9 837 451,96	6 070 908,58
	2. Terminowe	55 896,51	55 835,28
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	437 154,02	702 986,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	303 290,52	176 990,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 896,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	275 394,52	176 990,61
X	Rezerwy	347 433,14	349 227,29
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 685,00	26 362,00
	2. Pozostałe rezerwy	313 748,14	322 865,29
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	265 700,00	265 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 249 400,00	11 949 400,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 128,73	43 128,73
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	90 000,00	90 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	545 021,97	326 425,26
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>164 697 576,93</b>	<b>150 524 963,74</b>
	Współczynnik wypłacalności	17,17%	18,48%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bąkiewicz Monika

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: .....

BS Włoszakowice

Data: 2022-03-03

Monika Bąkiewicz

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Gągiet

Sebastian Wójcik

Paulina Primel

(podpisy członków zarządu)