

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 684 121,42	2 407 627,75
	1. W rachunku bieżącym	1 684 121,42	2 407 627,75
	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	80 494 919,39	69 723 810,39
	1. W rachunku bieżącym	20 937 048,42	17 523 506,48
	2. Terminowe	59 557 870,97	52 200 303,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	56 383 472,14	58 603 891,98
	1. W rachunku bieżącym	2 243 722,43	2 372 354,16
	2. Terminowe	54 139 749,71	56 231 537,82
V	Należności od sektora budżetowego	14 764 147,27	15 203 009,34
	1. W rachunku bieżącym	216 931,36	0,00
	2. Terminowe	14 547 215,91	15 203 009,34
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	10 441 043,05	9 913 930,69
	1. Banków	1 330 965,34	806 316,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 110 077,71	9 107 613,97
	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	1 494 000,00	991 020,00
	1. W instytucjach finansowych	1 493 000,00	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:	643 865,98	731 804,14
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 994 197,05	6 933 077,51
XV	Inne aktywa	100 763,35	43 542,13
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	100 763,35	43 542,13
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	475 409,78	145 863,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	459 834,00	140 386,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 575,78	5 477,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	173 475 939,43	164 697 576,93

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	2 714,61	1 906,57
	1. W rachunku bieżącym	2 714,61	1 906,57
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	145 590 471,63	140 421 193,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 238 696,25	97 842 848,03
	a) bieżące	51 916 102,35	65 260 072,39
	b) terminowe	53 322 593,90	32 582 775,64
	2. Pozostałe, w tym:	40 351 775,38	42 578 345,48
	a) bieżące	40 343 774,33	42 526 385,46
	b) terminowe	8 001,05	51 960,02
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 210 596,55	9 893 348,47
	1. Bieżące	9 154 051,17	9 837 451,96
	2. Terminowe	56 545,38	55 896,51
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	1 222 873,44	437 154,02
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 716,60	303 290,52
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 530,00	27 896,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	174 186,60	275 394,52
X	Rezerwy	1 093 116,16	347 433,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 125,00	33 685,00
	2. Pozostałe rezerwy	727 991,16	313 748,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	258 500,00	265 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 749 460,00	12 249 400,00
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	2 927 361,71	545 021,97
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	173 475 939,43	164 697 576,93
	Współczynnik wypłacalności	17,17%	17,17%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bąkiewicz Monika

Podpis:
Data: 2023-02-06

2023-02-06

GŁÓWNY KASJEROWY
BS Włoszakowice
Monika Bąkiewicz

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Sebastian Wyskok

WICEPREZES ZARZĄDU
Paulina Primel
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Dorota Wrygiel