

**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	5 578,71	136,51
	1. W rachunku bieżącym	5 578,71	136,51
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	207 982 236,24	230 747 278,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 254 897,46	156 856 208,49
	a) bieżące	73 868 438,56	75 979 650,25
	b) terminowe	62 386 458,90	80 876 558,24
	2. Pozostałe, w tym:	71 727 338,78	73 891 069,97
	a) bieżące	67 274 697,33	70 018 879,71
	b) terminowe	4 452 641,45	3 872 190,26
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 652 888,32	22 104 909,02
	1. Bieżące	25 650 888,15	19 402 901,61
	2. Terminowe	2 000,17	2 702 007,41
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	820 594,96	363 427,10
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	119 150,44	104 575,99
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	86 193,50	57 477,18
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	32 956,94	47 098,81
X	Rezerwy	2 219 451,71	1 904 384,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 515,00	201 653,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 968 936,71	1 702 731,73
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	388 800,00	397 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 983 850,49	15 400 577,53
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	123 845,84	123 845,84
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 761 994,63	582 572,96
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>256 058 391,34</b>	<b>271 729 108,14</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,30%	15,24%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

Podpis: .....

Data: 2023-01-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)