

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 235 650,55	6 311 577,55
	1. W rachunku bieżącym	7 235 650,55	6 311 577,55
	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	45 354 580,30	45 038 139,11
	1. W rachunku bieżącym	3 705 116,48	851 911,66
	2. Terminowe	41 649 463,82	44 186 227,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	133 566 123,33	119 143 352,18
	1. W rachunku bieżącym	1 881 352,14	1 712 849,31
	2. Terminowe	131 684 771,19	117 430 502,87
V	Należności od sektora budżetowego	9 811 162,98	6 381 020,65
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 811 162,98	6 381 020,65
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	68 930 142,40	58 229 133,83
	1. Banków	68 930 142,40	58 229 133,83
	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	1 670 267,50	1 670 267,50
	1. W instytucjach finansowych	1 603 617,50	1 603 617,50
	2. W pozostałych jednostkach	66 650,00	66 650,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 238,55	51 529,49
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 864 450,13	4 174 703,96
XV	Inne aktywa	335 688,85	324 083,89
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	335 688,85	324 083,89
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	926 803,55	1 141 804,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	707 741,00	727 343,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	219 062,55	414 461,25
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	271 729 108,14	242 465 612,41

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	136,51	2 342,97
	1. W rachunku bieżącym	136,51	2 342,97
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	230 747 278,46	211 364 520,23
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	156 856 208,49	145 194 717,56
	a) bieżące	75 979 650,25	57 687 585,94
	b) terminowe	80 876 558,24	87 507 131,62
	2. Pozostałe, w tym:	73 891 069,97	66 169 802,67
	a) bieżące	70 018 879,71	61 982 635,83
	b) terminowe	3 872 190,26	4 187 166,84
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 104 909,02	12 524 965,92
	1. Bieżące	19 402 901,61	10 709 018,13
	2. Terminowe	2 702 007,41	1 815 947,79
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	363 427,10	426 932,51
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	104 575,99	96 004,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	57 477,18	47 442,34
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	47 098,81	48 561,72
X	Rezerwy	1 904 384,73	2 119 923,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	201 653,00	207 392,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 702 731,73	1 912 531,35
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	397 400,00	406 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 400 577,53	14 877 244,94
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	582 572,96	523 232,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	271 729 108,14	242 465 612,41
	Współczynnik wypłacalności	15,24%	15,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

Podpis:*Anna Tomczak*.....

Data: 2022-01-12

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

Magdalena Saleniuk

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Filipowicz

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych

Mariusz Pogaliński

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	6 173 285,04	6 200 956,02
	1. Od sektora finansowego	131 079,66	187 297,78
	2. Od sektora niefinansowego	5 642 590,18	5 519 449,17
	3. Od sektora budżetowego	186 527,89	285 591,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	213 087,31	208 617,60
II	Koszty odsetek	359 439,52	789 813,86
	1. Od sektora finansowego	1,27	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	359 422,49	787 042,95
	3. Od sektora budżetowego	15,76	2 770,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 813 845,52	5 411 142,16
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 709 399,17	2 313 000,03
V	Koszty prowizji	310 256,93	322 056,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 399 142,24	1 990 943,81
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	11 337,50	6 478,00
	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	11 337,50	6 478,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	90 025,77	79 493,06
X	Wynik z działalności bankowej	8 314 351,03	7 488 057,03
XI	Pozostałe przychody operacyjne	221 221,92	469 677,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	84 912,43	98 630,38
XIII	Koszty działania banku	6 345 591,42	6 294 435,56
	1. Wynagrodzenia	3 590 960,72	3 467 364,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	687 929,16	688 472,59
	3. Inne	2 066 701,54	2 138 598,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	301 840,13	312 837,45
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 751 558,40	1 227 672,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 751 558,40	1 227 672,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	934 340,39	797 397,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	934 340,39	797 397,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	817 218,01	430 275,33
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	986 010,96	821 555,59
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	986 010,96	821 555,59
XXI	Podatek dochodowy	403 438,00	298 323,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	582 572,96	523 232,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Anna Tomczak

Wiceprezes Zarządu
ds. rachunkowych
Magdalena Saleniuk

PREZES ZARZĄDU
Jerzy Filipowicz

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Mariusz Bogalski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 219 683,16	8 135 550,90
	1. Zobowiązania udzielone	12 719 683,16	7 635 550,90
	a) finansowe	11 198 574,00	6 693 889,91
	b) gwarancyjne	1 521 109,16	941 660,99
	2. Zobowiązania otrzymane	500 000,00	500 000,00
	a) finansowe	500 000,00	500 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	162 505 690,31	141 044 134,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Anna Tomczak**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Tomczak

Podpis:

Data: **2022-01-12**

ZARZĄD BANKU

Magdalena Szczytnik
Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Filipowicz

(podpisy członków Zarządu)

Mariusz Rogaliński
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

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	582 572,96	523 232,59
II	Korekty razem:	3 258 659,59	-4 058 347,86
	1. Amortyzacja	301 840,13	312 837,45
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-11 337,50	-6 478,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	91 896,87	5 110,29
	5. Zmiana stanu rezerw	-215 538,62	-94 082,19
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 701 008,57	-21 732 137,26
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 536 763,63	7 185 552,64
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 852 913,48	-5 496 337,67
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 206,46	-14 305,75
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 962 701,33	15 546 787,23
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-63 505,41	-12 855,63
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	225 035,54	232 940,21
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 462,91	-9 668,17
	18. Inne korekty	-11 604,96	24 288,99
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 841 232,55	-3 535 115,27
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	11 337,50	6 478,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	11 337,50	6 478,00
II	Wydatki	66 192,23	115 892,83
	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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	66 192,23	115 892,83
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-54 854,73	-109 414,83
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	500,00	2 500,00
	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	500,00	2 500,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	9 600,00	13 400,00
	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	9 600,00	13 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 100,00	-10 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	3 777 277,82	-3 655 430,10
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 777 277,82	-3 655 430,10
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 163 489,21	10 818 919,31
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	10 940 767,03	7 163 489,21
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Anna Tomczak

Data: 2022-01-12

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Magdalena Galeniuk

PREZES ZARZĄDU
Jerzy Filipowicz

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Mariusz Rogaliński

(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)	15 930 923,37	15 418 590,78
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 930 923,37	15 418 590,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	406 600,00	417 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 200,00	-11 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	2 200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	400,00	1 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	1 000,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	13 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	9 600,00	13 400,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	397 400,00	406 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 877 244,94	14 100 938,42
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	523 332,59	776 306,52
	a) zwiększenia (z tytułu)	523 332,59	776 306,52
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	523 232,59	776 006,52
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	100,00	300,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 400 577,53	14 877 244,94
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	123 845,84	123 845,84
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	123 845,84	123 845,84
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	523 232,59	776 006,52
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	523 232,59	776 006,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	523 232,59	776 006,52
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-523 232,59	-776 006,52
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	523 232,59	776 006,52
- podział zysku z lat ubiegłych	523 232,59	776 006,52
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	582 572,96	523 232,59
a) zysk netto	582 572,96	523 232,59
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 504 396,33	15 930 923,37
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Tomczak

Podpis:

Data: 2022-01-12

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Magdalena Maleniuk

Jerzy Filipowicz

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Mariusz Bogaliński

(podpisy członków Zarządu)