

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	478 071 623,01	455 681 772,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	320 643 411,63	304 578 171,45
	a) bieżące	227 240 191,78	203 890 617,37
	b) terminowe	93 403 219,85	100 687 554,08
	2. Pozostałe, w tym:	157 428 211,38	151 103 600,74
	a) bieżące	149 115 597,63	145 461 002,15
	b) terminowe	8 312 613,75	5 642 598,59
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 485 891,97	14 852 657,77
	1. Bieżące	18 485 891,97	14 852 657,77
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	706 520,82	519 125,67
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	133 077,77	163 644,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	133 077,77	163 644,94
X	Rezerwy	2 258 984,71	3 119 567,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	441 534,00	448 540,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 817 450,71	2 671 027,80
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	603 900,00	607 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 695 207,89	25 501 029,05
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	860 000,00	860 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	860 000,00	860 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 740 060,35	1 192 438,84
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	529 805 658,33	502 748 128,07
	Współczynnik wypłacalności	15,21%	15,34%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Joanna Regulska

Kierownik
Zespołu Finansowo-Księgowego

Podpis:
Joanna Regulska

Data: 2022-06-07

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Grzesiek *Teresa Kusztyńska* *Wioletta Pietrowska* *Waldemar Babajczak*

(podpisy członków Zarządu)