

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 055 882,47	14 397 679,68
	1. W rachunku bieżącym	15 055 882,47	14 397 679,68
	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	460 900 645,58	412 885 405,02
	1. W rachunku bieżącym	156 394 473,42	166 329 692,59
	2. Terminowe	304 506 172,16	246 555 712,43
IV	Należności od sektora niefinansowego	859 480 421,97	743 480 087,14
	1. W rachunku bieżącym	51 027 330,79	41 850 737,65
	2. Terminowe	808 453 091,18	701 629 349,49
V	Należności od sektora budżetowego	42 630 479,23	32 913 367,74
	1. W rachunku bieżącym	4,29	4,29
	2. Terminowe	42 630 474,94	32 913 363,45
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	346 521 596,44	343 397 898,86
	1. Banków	317 435 506,66	313 444 577,41
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 920 558,95	4 417 790,62
	3. Pozostałe	25 165 530,83	25 535 530,83
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	12 615 735,69	12 542 980,69
	1. W instytucjach finansowych	12 615 735,69	8 006 249,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	4 536 731,69
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 714 446,36	16 948 089,61
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	279 908,95	227 044,63
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	33 900 527,98	34 017 594,31
XV	Inne aktywa	1 079 097,75	558 441,96
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 079 097,75	558 441,96
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 396 504,16	3 633 041,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 477 380,14	3 316 788,85
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	919 124,02	316 252,19
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 794 575 246,58	1 615 001 630,68

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	15 785 069,82	16 683 376,21
	1. W rachunku bieżącym	35 069,82	58 376,21
	2. Terminowe	15 750 000,00	16 625 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 350 474 480,47	1 247 880 102,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	785 878 602,43	763 860 214,42
	a) bieżące	493 017 116,41	436 300 329,26
	b) terminowe	292 861 486,02	327 559 885,16
	2. Pozostałe, w tym:	564 595 878,04	484 019 888,36
	a) bieżące	402 124 297,50	362 891 726,76
b) terminowe	162 471 580,54	121 128 161,60	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	239 644 831,12	168 328 239,23
	1. Bieżące	225 666 735,06	156 026 562,62
	2. Terminowe	13 978 096,06	12 301 676,61
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 231 849,32	6 226 726,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 980 257,23	3 555 022,25
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	710 353,38	604 383,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	710 353,38	604 383,59
X	Rezerwy	28 817 542,02	30 116 097,29
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 289 447,00	2 245 195,02
	2. Pozostałe rezerwy	26 528 095,02	27 870 902,27
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 143 000,00	1 161 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	107 943 949,78	99 425 841,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-4 933 634,17	179 533,55
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 325 000,00	32 325 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 325 000,00	32 325 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 452 547,61	8 516 308,10
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 794 575 246,58	1 615 001 630,68
	Współczynnik wypłacalności	17,95%	18,94%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Matuszewska

Podpis:

Data: 2022-04-06

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

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	37 956 213,03	39 709 176,73
	1. Od sektora finansowego	1 445 784,25	2 239 913,51
	2. Od sektora niefinansowego	32 373 832,83	34 550 340,13
	3. Od sektora budżetowego	950 276,60	1 235 265,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 186 319,35	1 683 657,33
II	Koszty odsetek	702 536,77	3 420 059,06
	1. Od sektora finansowego	112 522,80	181 021,88
	2. Od sektora niefinansowego	556 189,12	3 177 419,11
	3. Od sektora budżetowego	33 824,85	61 618,07
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 253 676,26	36 289 117,67
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 916 138,44	11 039 060,52
V	Koszty prowizji	1 128 611,15	1 270 536,89
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	11 787 527,29	9 768 523,63
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	11 557,42	0,00
	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	11 557,42	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-225 727,17	-305 408,94
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-225 727,17	-305 408,94
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	965 103,73	835 236,49
X	Wynik z działalności bankowej	49 792 137,53	46 587 468,85
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 439 712,77	2 948 072,16
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 303 579,87	1 723 117,36
XIII	Koszty działania banku	32 367 833,20	31 305 692,89
	1. Wynagrodzenia	18 224 053,76	17 167 453,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 828 983,73	3 772 810,25
	3. Inne	10 314 795,71	10 365 429,17
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 325 660,92	2 846 630,85
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 062 798,36	10 442 389,09
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 935 375,35	9 841 405,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 127 423,01	600 983,58
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 834 916,35	7 164 113,80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 661 996,58	7 096 092,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	172 919,77	68 021,27
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	227 882,01	3 278 275,29
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 006 894,30	10 381 824,62
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	15 006 894,30	10 381 824,62
XXI	Podatek dochodowy	2 554 346,69	1 865 516,52
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 452 547,61	8 516 308,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Matuszewska

Podpis:

Data: 2022-04-06

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)