

BILANS

w zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 192 250,15	6 094 949,39
	1. W rachunku bieżącym	11 192 250,15	6 094 949,39
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	60 940 666,06	104 925 337,16
	1. W rachunku bieżącym	20 825 999,46	15 324 004,30
	2. Terminowe	40 114 666,60	89 601 332,86
IV.	Należności od sektora niefinansowego	148 236 758,99	170 600 345,45
	1. W rachunku bieżącym	8 185 207,41	9 646 243,76
	2. Terminowe	140 051 551,58	160 954 101,69
V.	Należności od sektora budżetowego	30 996 041,66	27 230 045,47
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	30 996 041,66	27 230 045,47
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	182 132 082,57	61 357 806,54
	1. Banków	128 451 746,36	35 291 861,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 722 939,17	19 893 110,53
	3. Pozostałe	3 957 397,04	6 172 834,10
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 977 418,00	1 977 418,00
	1. W instytucjach finansowych	1 972 418,00	1 972 418,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	42 258,27	22 340,67
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 602 847,64	4 668 824,85
XV.	Inne aktywa	2 379 085,72	2 097 303,35
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	428 266,66	460 666,66
	2. Pozostałe	1 950 819,06	1 636 636,69
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 188 780,73	1 092 329,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 126 294,00	966 754,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 486,73	125 575,36
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	443 688 189,79	380 066 700,24

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	338 894 332,18	296 034 014,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	214 653 099,87	178 320 872,87
	a) bieżące	71 399 298,83	81 516 509,38
	b) terminowe	143 253 801,04	96 804 363,49
	2. Pozostałe, w tym:	124 241 232,31	117 713 141,45
	a) bieżące	120 404 813,85	112 598 872,12
	b) terminowe	3 836 418,46	5 114 269,33
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 582 585,06	56 857 068,38
	1. Bieżące	71 770 231,47	52 676 863,89
	2. Terminowe	812 353,59	4 180 204,49
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 926 311,56	1 132 192,10
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	221 627,75	224 151,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	23 534,76	53 179,23
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	198 092,99	170 972,72
X.	Rezerwy	1 942 724,84	1 747 765,84
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 100 209,00	837 150,00
	2. Pozostałe rezerwy	842 515,84	910 615,84
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 503 900,00	1 567 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 085 401,88	17 633 492,63
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	342 500,57	338 734,57
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 080 821,20	1 080 821,20
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 080 821,20	1 080 821,20
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	350 172,00	163 579,00
XVII.	Zysk (strata) netto	3 757 812,75	287 380,25
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	443 688 189,79	380 066 700,24
	Współczynnik wypłacalności	15,52	14,23

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 139 126,75	13 180 528,36
	1. Zobowiązania udzielone:	14 139 126,75	13 180 528,36
	a) finansowe	12 180 295,95	11 660 540,56
	b) gwarancyjne	1 958 830,80	1 519 987,80
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	150 112 010,35	177 597 087,35

Rachunek zysków i strat

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		2022-12-31	2021-12-31
I	Przychody z tytułu odsetek	27 955 673,89	8 095 202,26
	1. Od sektora finansowego	2 917 328,32	120 125,29
	2. Od sektora niefinansowego	15 424 470,60	7 779 665,92
	3. Od sektora budżetowego	1 600 602,09	195 411,05
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 013 272,88	0,00
II	Koszty odsetek	6 902 899,89	326 386,21
	1. Od sektora finansowego	181 485,33	33 612,43
	2. Od sektora niefinansowego	3 398 925,65	149 590,61
	3. Od sektora budżetowego	3 322 488,91	143 183,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 052 774,00	7 768 816,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 041 685,05	3 430 801,58
V	Koszty prowizji	546 844,62	510 663,34
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 494 840,43	2 920 138,24
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	28 094,80	1 138 849,53
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	1 114 997,47
	2. Pozostałych	28 094,80	23 852,06
IX	Wynik z pozycji wymiany	248 184,84	210 249,84
X	Wynik z działalności bankowej	23 823 894,07	12 038 053,66
XI	Pozostałe przychody operacyjne	649 187,56	1 231 275,90
XII	Pozostałe koszty operacyjne	226 287,39	589 244,98
XIII	Koszty działania banku	9 058 744,74	7 031 746,32
	1. Wynagrodzenia	4 438 385,10	4 011 331,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	888 522,55	826 276,74
	3. Inne	3 731 837,09	2 194 138,50
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	461 401,27	360 107,23
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 053 108,27	7 386 494,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 953 108,27	7 243 168,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	100 000,00	143 325,25
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 004 093,79	2 981 978,27
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 004 093,79	2 981 978,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 049 014,48	4 404 515,78
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 677 633,75	883 715,25
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	6 677 633,75	883 715,25
XXI	Podatek dochodowy	2 919 821,00	596 335,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 757 812,75	287 380,25

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 071 507,65	22 069 719,25
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 071 507,65	22 069 719,25
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 567 500,00	1 616 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 63 600,00	- 48 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 350,00	30 150,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 100,00	10 200,00
	- wpłat nowych członków	5 250,00	19 950,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	70 950,00	78 900,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	70 950,00	78 900,00
	- śmierć członków	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 503 900,00	1 567 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 633 492,63	16 148 776,30
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	451 909,25	1 484 716,33
	a) zwiększenia (z tytułu)	451 909,25	1 484 716,33
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	287 380,25	1 480 616,33
	- wpłat wpisowego	950,00	4 100,00
	- zysk z lat ubiegłych	163 579,00	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 085 401,88	17 633 492,63
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	338 734,57	1 743 255,42
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 766,00	-1 404 520,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 766,00	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 766,00	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	1 404 520,85
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	1 404 520,85
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	342 500,57	338 734,57
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 080 821,20	1 080 821,20
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 080 821,20	1 080 821,20

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	450 959,25	1 480 616,33
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	450 959,25	1 480 616,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	450 959,25	1 480 616,33
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-100 787,25	-1 317 037,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	350 172,00	163 579,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	350 172,00	163 579,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	450 959,25	1 480 616,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	450 959,25	1 480 616,33
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	350 172,00	163 579,00
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	350 172,00	163 579,00
	7. Wynik netto	3 757 812,75	287 380,25
	a) zysk netto	3 757 812,75	287 380,25
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 120 608,40	21 071 507,65
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 120 608,40	21 071 507,65

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 727 115,58	-7 178 082,61
I.	Zysk (strata) netto	3 757 812,75	287 380,25
II.	Korekty razem:	6 969 302,83	-7 465 462,86
1.	Amortyzacja	461 401,27	360 107,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	194 959,00	-1 261 233,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 120 770 510,03	30 914 731,88
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	49 486 666,26	- 60 842 187,43
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 597 590,27	-9 122 906,09
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	107 152,10
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	- 1 906,85
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	58 585 834,54	33 917 676,39
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	794 119,46	-1 679 880,36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-126 095,84	128 002,69
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	27 120,27	25 940,94
18.	Inne korekty	-281 782,37	- 10 959,80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 727 115,58	-7 178 082,61
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-415 341,66	-387 288,20
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	415 341,66	387 288,20
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	415 341,66	387 288,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-415 341,66	-387 288,20
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	287 522,00	118 929,00
I.	Wpływy	358 472,00	197 829,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	8 300,00	34 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	350 172,00	163 579,00
II.	Wydatki	70 950,00	78 900,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	70 950,00	78 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	287 522,00	118 929,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 599 295,92	-7 446 441,81
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	10 599 295,92	-7 446 441,81
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 418 953,69	28 865 395,50
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	32 018 249,61	21 418 953,69