

BILANS BANKU AKTYWA

według stanu na 30.06.2022 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	<i>AKTYWA</i>	<i>Stan na dzień 30.06.2022 r.</i>	<i>Stan na dzień 30.06.2021 r.</i>
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 582 873,01	3 353 923,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	3 582 873,01	3 353 923,98
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	79 147 682,18	60 109 292,12
	1. W rachunku bieżącym	40 834 369,05	31 104 331,42
	2. Terminowe	38 313 313,13	29 004 960,70
IV.	Należności od sektora niefinansowego	158 120 004,88	162 628 912,22
	1. W rachunku bieżącym	16 918 064,23	18 043 814,28
	2. Terminowe	141 201 940,65	144 585 097,94
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	16 821 191,05	17 385 034,82
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	16 821 191,05	17 385 034,82
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	88 375 921,77	161 402 140,71
	1. Banków	15 921 481,08	90 733 429,85
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	72 274 288,41	70 488 558,58
	3. Pozostałe	180 152,28	180 152,28
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	750 000,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	750 000,00
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	1 962 060,00	1 960 020,00
	1. W instytucjach finansowych	1 962 060,00	1 960 020,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	12 446,50	6 061,72
	<i>w tym wartość firmy</i>	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 974 545,02	4 580 941,98
XV.	Inne aktywa	867 595,90	658 825,55
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	867 595,90	658 825,55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	862 196,28	905 074,73
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	776 465,00	821 142,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	85 731,28	83 932,73
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	15 964,32	23 946,09
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	353 742 480,91	413 764 173,92

BILANS BANKU PASYWA
według stanu na 30.06.2022 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	PASYWA	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
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. Rachunki terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	295 777 686,03	337 288 143,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	175 150 525,21	196 060 177,72
	a) bieżące	92 801 275,06	118 708 996,90
	b) terminowe	82 349 250,15	77 351 180,82
	2. Pozostałe, w tym:	120 627 160,82	141 227 965,95
	a) bieżące	113 785 082,11	118 890 266,15
	b) terminowe	6 842 078,71	22 337 699,80
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 089 079,91	45 994 882,34
	1. Bieżące	18 666 833,87	45 994 882,34
	2. Terminowe	3 422 246,04	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	5 017 336,99	5 005 787,67
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 575 478,15	2 046 736,69
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	186 111,45	220 280,42
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	186 111,45	220 280,42
X.	Rezerwy	990 938,43	923 231,64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	564 446,00	569 111,00
	2. Pozostałe rezerwy	426 492,43	354 120,64
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 276 800,00	2 346 000,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 515 304,85	18 970 882,09
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	5 224 920,57	879 404,87
	PASYWA RAZEM	353 742 480,91	413 764 173,92
	Współczynnik wypłacalności	15,18	14,62

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. 85 678 57 80

Data: 26.09.2022 r.

POZYCJE POZABILANSOWE
według stanu na 30.06.2022 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	TREŚĆ	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 635 034,65	30 624 107,82
	1. Zobowiązania udzielone	25 635 034,65	30 624 107,82
	a) finansowe	22 524 165,38	27 471 696,35
	b) gwarancyjne	3 110 869,27	3 152 411,47
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	161 201 255,17	161 433 441,11

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. 85 678 57 80

Data: 26.09.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU
według stanu na 30.06.2022 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 928 905,12	3 355 251,45
	1. Od sektora finansowego	1 054 330,85	28 853,42
	2. Od sektora niefinansowego	5 823 394,69	2 857 076,91
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	561 327,63	120 509,79
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 489 851,95	348 811,33
II.	II. Koszty odsetek	835 513,04	151 822,30
	1. Od sektora finansowego	147 320,82	80 365,75
	2. Od sektora niefinansowego	130 247,10	71 456,55
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	557 945,12	0,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 093 392,08	3 203 429,15
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 357 090,07	1 244 566,66
V.	Koszty prowizji	89 917,77	83 154,90
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 267 172,30	1 161 411,76
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu	0,00	776 494,15
	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	776 494,15
VIII.	Wynik operacji finansowych	-3 901,18	1 610,35
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi	-4 555,34	0,00
	2. Pozostałych	654,16	1 610,35
IX.	Wynik z pozycji wymiany	48 134,56	47 476,89
X.	Wynik na działalności bankowej	10 404 797,76	5 190 422,30
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	86 461,22	216 181,24
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	25 156,91	19 659,21
XIII.	Koszty działania banku	3 908 607,97	3 379 723,06
	1. Wynagrodzenia	2 057 175,01	1 812 232,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	429 601,22	394 741,51
	3. Inne	1 421 831,74	1 172 748,78
XIV.	Amortyzacja ŚT oraz wart. niematerialnych i prawnych	136 200,97	138 336,32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	700 475,24	1 055 703,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	700 475,24	1 055 703,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	516 772,68	415 777,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	516 772,68	415 777,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	183 702,56	639 926,08
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 237 590,57	1 228 958,87
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	6 237 590,57	1 228 958,87
XXI.	Podatek dochodowy	1 012 670,00	349 554,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 224 920,57	879 404,87

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 30.06.2022 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 285 111,49	21 100 789,43
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 285 111,49	21 100 789,43
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 346 000,00	2 404 800,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 069 200,00	-58 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 600,00	27 600,00
	- przeniesienia zmian powyżej zadeklarowanych	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	3 600,00	27 600,00
	- niewniesione wpłaty na poczet udziałów	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 072 800,00	86 400,00
	- wypłat y udziałów, wypłaty oprocentowania z podz. nadw.. bil.	0,00	0,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów	1 072 800,00	86 400,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów i regulacji dopłat BS	0,00	0,00
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 276 800,00	2 346 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 970 882,09	17 323 581,45
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 544 422,76	1 647 300,64
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 544 422,76	1 647 300,64
	- aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 544 362,76	1 647 160,64
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	60,00	140,00
	- udziałów wypowiedzianych	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 515 304,85	18 970 882,09
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 824,53	88 824,53
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	3.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	88 824,53

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 30.06.2022 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
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
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	0,00	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	0,00	0,00
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek, okresu po korektach	0,00	0,00
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
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
	- wyceny prowizji według ESP	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z podziału nadwyżki	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	5 224 920,57	879 404,87
	a) zysk netto	5 224 920,57	879 404,87
	b) strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 105 849,95	22 285 111,49
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 105 849,95	22 285 111,49

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. (085) 678 57 80

Data: 26.09.2022 r.

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 30.06.2022 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	5 224 920,57	879 404,87
II.	Korekty razem:	3 918 495,22	-4 226 162,65
1	Amortyzacja	136 200,97	138 336,32
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	67 706,79	117 108,77
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	73 026 218,94	-56 977 856,31
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 308 352,43	46 108 528,71
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	5 072 751,11	-6 759 664,31
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	0,00	0,00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	-65 416 260,07	12 568 585,09
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	11 549,32	-276,71
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	528 741,46	370 258,41
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-165 891,90	143 476,80
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-34 168,97	65 340,58
18	Inne korekty	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 143 415,79	-3 346 757,78
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
I.	Wpływy	1 684 410,40	0,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	750 000,00	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 finans. (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	575 000,00	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	359 410,40	776 494,15
II.	Wydatki	184 880,82	990 100,17
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 finans. (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	184 880,82	990 100,17
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 499 529,58	-990 100,17

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 30.06.2022 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2022 r.	Stan na dzień 30.06.2021 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	384 600,00	27 600,00
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	3 600,00	27 600,00
6	Inne wpływy finansowe	381 000,00	0,00
II.	Wydatki	1 068 558,71	2 287 161,48
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	2 000 000,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 067 911,45	86 400,00
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	647,26	200 761,48
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-683 958,71	-2 259 561,48
D.	Przeplwy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	9 958 986,66	-6 596 419,43
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	9 958 986,66	-6 596 419,43
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 458 255,40	40 278 180,68
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	44 417 242,06	34 458 255,40
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. (085) 678 57 80

Data: 26.09.2022 r.