

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2021 r.

AKTYWA		Stan na dzień	
		31.12.2021r.	31.12.2020r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19 229 856,32	8 118 543,55
	1. Środki pieniężne w kasie	9 510 856,32	7 318 543,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	9 719 000,00	800 000,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	21 150 641,49	31 709 397,40
	1. W rachunku bieżącym	20 917 651,10	30 773 818,45
	2. Terminowe	232 990,39	935 578,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	360 132 465,14	346 984 648,64
	1. W rachunku bieżącym	14 311 630,72	14 371 913,27
	2. Terminowe	345 820 834,42	332 612 735,37
V.	Należności od sektora budżetowego	72 508 055,00	80 806 988,84
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	72 508 055,00	80 806 988,84
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	140 588 716,24	180 654 141,79
	1. Banków	61 981 931,43	102 048 035,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 606 784,81	78 606 106,25
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	3 600 010,00	3 827 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 600 000,00	3 827 025,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	10,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	144 309,47	226 403,50
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	19 462 438,24	20 821 811,24
XV.	Inne aktywa	2 321 640,54	3 089 668,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	93 852,00	520 592,00
	2. Pozostałe	2 227 788,54	2 569 076,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	10 517 274,47	13 280 129,83
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 274 350,00	11 329 727,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	242 924,47	1 950 402,83
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		649 655 406,91	689 518 768,19

PASYWA		Stan na dzień	
		31.12.2021r.	31.12.2020r.
BILAN S	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	574 477 291,05	599 580 212,80
	1) bieżące	309 570 860,42	261 126 125,05
	2) terminowe	264 906 430,63	338 454 087,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 027 080,15	15 078 019,05
	1. Bieżące	10 640 819,73	15 065 792,13
	2. Terminowe	386 260,42	12 226,92
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 459 198,80	24 455 785,40
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 674 001,23	2 140 755,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	779 270,27	764 132,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	339 619,88	326 337,58
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	439 650,39	437 794,50
X.	Rezerwy	4 495 170,86	2 769 125,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 189 417,75	2 421 048,83
	2. Pozostałe rezerwy	1 305 753,11	348 076,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 190 196,76	44 168 696,76
XII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	518 533,25	166 600,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 747,22	153 107,72
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	-4 128 082,68	242 333,25
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		649 655 406,91	689 518 768,19

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o.Prezesa Zarządu

Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu

Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu

Bartosz Grendzisz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31.12.2021r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.12.2021r.	31.12.2020r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 706 141,92	25 449 387,91
	1. Zobowiązania udzielone:	19 484 978,05	25 157 925,90
	a) finansowe	18 102 648,01	23 078 062,42
	b) gwarancyjne	1 382 330,04	2 079 863,48
	2. Zobowiązania otrzymane:	221 163,87	291 462,01
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	221 163,87	291 462,01
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	242 843 719,94	274 258 620,24

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2021r. - 31.12.2021r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	
		01.01.2021r.- 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 662 781,97	19 874 935,00
	1. Od sektora finansowego	28 478,70	75 533,85
	2. Od sektora niefinansowego	15 718 793,42	17 469 059,88
	3. Od sektora budżetowego	789 581,55	950 207,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 125 928,30	1 380 134,15
II.	Koszty odsetek	1 627 139,91	5 771 708,12
	1. Od sektora finansowego	174 437,51	236 720,65
	2. Od sektora niefinansowego	1 442 974,38	5 487 730,07
	3. Od sektora budżetowego	9 728,02	47 257,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	16 035 642,06	14 103 226,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 799 891,86	3 286 879,04
V.	Koszty prowizji	377 254,63	375 915,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 422 637,23	2 910 963,76
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	68 107,50	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	73 702,80	80 424,38
X.	Wynik działalności bankowej	19 600 089,59	17 094 615,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 735 091,28	3 879 484,90
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 357 597,57	491 146,88
XIII.	Koszty działania banku	16 996 301,67	18 049 956,87
	1. Wynagrodzenia	8 437 972,53	8 532 457,04
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 517 830,94	1 570 342,39
	3. Inne	7 040 498,20	7 947 157,44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 595 879,61	1 631 595,55
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 397 074,86	10 602 573,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 397 074,86	10 602 573,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 708 875,16	10 953 548,37
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 708 875,16	10 953 548,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	4 688 199,70	-350 974,63
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-2 302 797,68	1 152 375,25
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	-2 302 797,68	1 152 375,25
XXI.	Podatek dochodowy	1 825 285,00	910 042,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-4 128 082,68	242 333,25

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu

Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu

Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu

Bartosz Grendzisz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sprządzone za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres	
	01.01.2021r.- 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	44 730 737,73	42 537 200,22
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	44 730 737,73	42 537 200,22
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	44 168 696,76	42 020 794,06
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	21 500,00	2 147 902,70
a) zwiększenia (z tytułu)	21 500,00	2 147 902,70
- wpłata udziałów członkowskich	21 500,00	2 000,00
- podział zysku	0,00	2 145 902,70
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wypłata udziałów członkowskich		
- pokrycie straty	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	44 190 196,76	44 168 696,76
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	166 600,00	160 900,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	351 933,25	5 700,00
a) zwiększenia (z tytułu)	351 933,25	5 700,00
- wpisowe	109 600,00	2 000,00
- odbudowa	242 333,25	3 700,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	518 533,25	166 600,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	153 107,72	113 172,91
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	9 639,50	39 934,81
a) zwiększenie (z tytułu)	124 262,45	106 620,14
-	124 262,45	106 620,14
b) zmniejszenie (z tytułu)	114 622,95	66 685,33
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	114 622,95	66 685,33
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	162 747,22	153 107,72
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	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
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	242 333,25	2 149 602,70
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	242 333,25	2 149 602,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	242 333,25	2 149 602,70
6.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-242 333,25	-2 149 602,70
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	242 333,25	2 149 602,70
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	242 333,25	3 700,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
- odpis na kapitał podstawowy (fundusz udziałowy) - odbudowa funduszu udziałowego	0,00	2 145 902,70
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.6. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)		
- zmiany zasad rachunkowości		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości		
- pokrycia straty		
6.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	-4 128 082,68	242 333,25
a) zysk netto	-4 128 082,68	242 333,25
b) strata netto		
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 743 394,55	44 730 737,73
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 743 394,55	44 730 737,73

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o.Prezesa Zarządu

Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu

Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu

Bartosz Grendzisz

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIEŻNYCH

Sporządzony za okres 01.01.2021r. - 31.12.2021r.

Treść informacji	za okres	za okres
	01.01.2021r.- 31.12.2021r.	01.01.2020r.- 31.12.2020r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-4 128 082,68	242 333,25
II. Korekty razem:	12 349 177,03	31 751 376,74
1. Amortyzacja	1 595 879,61	1 631 595,55
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	-536 771,65	-63 230,32
5. Zmiana stanu rezerw	1 726 045,15	475 418,13
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	40 075 065,05	53 233,11
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	702 588,56	18 466 941,10
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 601 446,80	-28 117 113,68
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)	227 025,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-29 153 860,65	40 920 393,35
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	3 413,40	-78 272,90
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-466 754,19	-399 281,77
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 762 855,36	-1 175 782,67
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	15 138,19	37 476,84
18. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	8 221 094,35	31 993 709,99
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 478 100,00	1 477 600,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 478 100,00	1 477 600,00
2. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	575 148,93	700 959,05
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
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	575 148,93	700 959,05
2. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	902 951,07	776 640,95
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	131 100,00	4 000,00
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	131 100,00	4 000,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	8 000 000,00	10 000 000,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	8 000 000,00	10 000 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
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)	-7 868 900,00	-9 996 000,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 255 145,42	22 774 350,94
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 255 145,42	22 774 350,94
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	38 892 362,00	16 118 011,06
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	40 147 507,42	38 892 362,00

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o.Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz