

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2023

	Aktywa	Stan na koniec:	
		30.06.2023	31.12.2022
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	23 045 507,92	24 647 879,35
	1. W rachunku bieżącym	5 011 186,34	6 591 733,82
	2. Rezerwa obowiązkowa	18 034 321,58	18 056 145,53
	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	23 095 267,20	32 306 075,30
	1. W rachunku bieżącym	23 095 267,20	32 306 075,30
	2. Terminowe	0,00	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	202 255 036,39	239 825 100,23
	1. W rachunku bieżącym	1 638 635,51	4 639 834,77
	2. Terminowe	200 616 400,88	235 185 265,46
V	Należności od sektora budżetowego	48 492 034,94	51 791 124,20
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	48 492 034,94	51 791 124,20
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	83 903 247,58	103 764 087,53
	1. Banków	4 994 381,43	24 971 274,16
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 908 866,15	78 792 813,37
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	3 600 010,00	3 600 010,00
	1. W instytucjach finansowych	3 600 000,00	3 600 000,00
	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:	16 943,73	27 416,53
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 027 821,45	14 485 514,57
XV	Inne aktywa	6 959 162,43	5 152 077,98
	1. Przejęte aktywa do zbycia	2 838 264,66	2 838 264,66
	2. Pozostałe	4 120 897,77	2 313 813,32
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 206 061,39	3 649 715,35
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 853 976,00	3 437 556,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	352 085,39	212 159,35
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	408 601 093,03	479 249 001,04

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 30-06-2023

	Pasywa	Stan na koniec:	
		30.06.2023	31.12.2022
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	353 894 053,39	425 203 798,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	279 097 559,47	340 337 266,61
	a) bieżące	79 674 515,86	94 767 478,80
	b) terminowe	199 423 043,61	245 569 787,81
	2. Pozostałe, w tym:	74 796 493,92	84 866 531,48
	a) bieżące	70 987 697,03	79 504 290,36
	b) terminowe	3 808 796,89	5 362 241,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	616 274,25	477 822,37
	1. Bieżące	616 274,25	477 822,37
	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	11 434 566,30	11 445 989,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 019 702,62	1 686 768,16
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	383 069,64	565 092,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	182 376,63	350 779,54
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	200 693,01	214 312,58
X	Rezerwy	3 212 423,49	3 074 044,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 810 077,73	2 663 023,97
	2. Pozostałe rezerwy	402 345,76	411 020,63
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	36 783 200,28	40 580 847,33
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 659,50	12 486,42
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	223 143,56	-3 797 847,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	SUMA PASYWÓW	408 601 093,03	479 249 001,04
	Współczynnik wypłacalności	15,68%	13,07%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Twardy Edyta

Data: 27.09.2023

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 30-06-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		30.06.2023	31.12.2022
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 119 460,80	13 378 587,51
	1. Zobowiązania udzielone:	12 119 460,80	13 378 587,51
	a) finansowe	11 664 490,64	12 923 617,35
	b) gwarancyjne	454 970,16	454 970,16
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	149 469 102,07	202 092 067,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych Edyta Twardy

Data: **27.09.2023**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony na dzień 30-06-2023

	Treść informacji	Rok	
		30.06.2023	30.06.2022
I	Przychody z tytułu odsetek	20 697 684,72	20 175 112,21
	1. Od sektora finansowego	428 801,99	205 865,11
	2. Od sektora niefinansowego	16 029 278,68	17 162 172,44
	3. Od sektora budżetowego	1 897 741,56	1 537 372,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 341 862,49	1 269 702,09
II	Koszty odsetek	7 139 638,90	2 480 985,12
	1. Od sektora finansowego	67 920,35	50 516,00
	2. Od sektora niefinansowego	7 069 816,44	2 427 841,08
	3. Od sektora budżetowego	1 902,11	2 628,04
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 558 045,82	17 694 127,09
IV	Przychody z tytułu prowizji	972 505,07	1 575 030,85
V	Koszty prowizji	200 126,36	125 915,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	772 378,71	1 449 114,86
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	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	4 165,33	16 184,39
X	Wynik z działalności bankowej	14 334 589,86	19 159 426,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 592 828,29	3 951 151,03
XII	Pozostałe koszty operacyjne	697 791,13	1 014 202,44
XIII	Koszty działania banku	6 635 541,11	8 043 007,71
	1. Wynagrodzenia	3 243 049,78	3 826 597,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	649 556,85	695 171,10
	3. Inne	2 742 934,48	3 521 239,43
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	477 848,91	763 005,63
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 067 197,69	15 619 899,21
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 067 197,69	15 619 899,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 908 278,25	4 415 714,75
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 908 278,25	4 415 714,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	9 158 919,44	11 204 184,46
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	957 317,56	2 086 177,13
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	957 317,56	2 086 177,13
XXI	Podatek dochodowy	734 174,00	1 771 932,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	223 143,56	314 245,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Data: 27.09.2023

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na dzień 30-06-2023

	Treść informacji	Rok	
		30.06.2023	30.06.2022
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	223 143,56	314 245,13
II	Korekty razem:	-10 976 451,32	56 271 329,06
	1. Amortyzacja	477 848,91	763 005,63
	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	50 388,78	514 705,60
	5. Zmiana stanu rezerw	138 378,89	21 874,13
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	19 883 013,03	17 535 438,65
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	150 013,48
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 062 068,65	47 669 978,90
	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 budżetowego	-71 171 292,82	-21 340 378,10
	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	-11 422,70	8 157 966,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	332 934,46	1 183 582,58
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	275 251,05	1 704 573,76
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 619,57	-89 431,57
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-10 753 307,76	56 585 574,19
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	757 100,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	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 finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	757 100,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-60 071,77	14 208,96
	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
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-60 071,77	14 208,96
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-60 071,77	742 891,04

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	200,00	500,00
	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	200,00	500,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	0,00	0,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	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)	200,00	500,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-10 813 179,53	57 328 965,23
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-10 813 179,53	57 328 965,23
F	Środki pieniężne na początek okresu	56 953 954,65	40 147 507,42
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	46 140 775,12	97 476 472,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Data: 27.09.2023

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2023 do 30-06-2023

	Treść informacji	Rok	
		30.06.2023	31.12.2022
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 795 486,70	44 871 477,23
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 795 486,70	44 871 477,23
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	40 580 847,33	44 190 196,76
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 797 647,05	-3 609 349,43
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisja akcji	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dopłaty do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 797 647,05	3 609 349,43
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- pokrycie straty	3 797 647,05	3 609 349,43
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	36 783 200,28	40 580 847,33
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	518 533,25
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	-518 533,25
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	- wpisowe	200,00	200,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	200,00	518 733,25
	- pokrycia straty	200,00	518 733,25
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	12 486,42	162 747,22
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	22 173,08	-150 260,80
	a) zwiększenie (z tytułu)	137 511,26	95 924,46
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, podatek	137 511,26	95 924,46
	b) zmniejszenie (z tytułu)	115 338,18	246 185,26
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena papierów wart. dostępnych do sprzedaży, podatek odroczo	115 338,18	246 185,26
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	34 659,50	12 486,42
	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
	- podział z zysku		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka		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	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	- inne		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

6. Zysk (strata)z lat ubiegłych na początek okresu	-3 797 847,05	-4 128 082,68
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
- zysk netto	0,00	0,00
- skutki zmiany w przepisach o rachunkowości banków	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku netto/zysk z lat ubiegłych	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	-3 797 847,05	-4 128 082,68
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 797 847,05	-4 128 082,68
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	3 797 847,05	4 128 082,68
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 797 847,05	4 128 082,68
- pokrycie straty	3 797 847,05	4 128 082,68
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
9. Wynik netto	223 143,56	-3 797 847,05
a) zysk netto	223 143,56	0,00
b) strata netto	0,00	3 797 847,05
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 041 003,34	36 795 486,70
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 041 003,34	36 795 486,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Dat: **27.09.2023**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

