

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
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	261 411 919,53	241 880 060,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	196 868 455,34	178 907 569,77
	a) bieżące	96 955 159,31	87 003 312,90
	b) terminowe	99 913 296,03	91 904 256,87
	2. Pozostałe, w tym:	64 543 464,19	62 972 491,13
	a) bieżące	58 991 103,30	58 530 088,78
	b) terminowe	5 552 360,89	4 442 402,35
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 958 382,26	17 500 134,36
	1. Bieżące	21 585 769,14	16 761 226,45
	2. Terminowe	1 372 613,12	738 907,91
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	525 231,31	457 049,63
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	384 726,53	360 157,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	384 726,53	360 157,49
X	Rezerwy	3 955 362,02	3 899 976,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	199 590,00	327 883,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 755 772,02	3 572 093,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	438 400,00	440 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 892 501,04	26 662 301,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 115,78	106 115,78
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 360 000,00	3 360 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 360 000,00	3 360 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 282 872,40	2 247 674,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>324 315 510,87</b>	<b>296 913 469,72</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,11%	18,61%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Biskupska

Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 2020-05-29

Anna Biskupska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

(podpisy członków Zarządu)

Marzena Łaska-Bierła

Zofia Kulek-Bazylik

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Wałowski