

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2020

	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	300 529 800,27	261 411 919,53
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	206 973 215,56	196 868 455,34
	a) bieżące	124 959 954,20	96 955 159,31
	b) terminowe	82 013 261,36	99 913 296,03
	2. Pozostałe, w tym:	93 556 584,71	64 543 464,19
	a) bieżące	89 048 786,95	58 991 103,30
	b) terminowe	4 507 797,76	5 552 360,89
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 589 479,22	22 958 382,26
	1. Bieżące	25 406 673,81	21 585 769,14
	2. Terminowe	2 182 805,41	1 372 613,12
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	459 941,83	525 231,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	399 893,15	384 726,53
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	399 893,15	384 726,53
X	Rezerwy	3 843 809,57	3 955 362,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 602,00	199 590,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 622 207,57	3 755 772,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	439 000,00	438 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 153 501,04	28 892 501,04
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	1 164 307,83	2 282 872,40
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>369 045 848,69</b>	<b>324 315 510,87</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,88%	19,11%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Anna Biskupska**

**Główny Księgowy**

Podpis: .....  
*Anna Biskupska*

Data: 2021-03-22

ZARZĄD BANKU

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Dariusz Koczorowski*

**Wiceprezes Zarządu**

*Marzena Łaska-Bierła*

**PREZES ZARZĄDU**

*Zofia Kątek-Bazylik*

(podpisy członków Zarządu)