

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	1 004 187,15	1 528 593,25
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 004 187,15	1 528 593,25
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	431 861 152,70	401 360 547,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	343 654 477,73	316 332 495,89
	a) bieżące	186 131 014,68	169 422 006,54
	b) terminowe	157 523 463,05	146 910 489,35
	2. Pozostałe, w tym:	88 206 674,97	85 028 051,87
	a) bieżące	69 581 626,37	65 342 999,22
	b) terminowe	18 625 048,60	19 685 052,65
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 111 711,24	15 793 929,27
	1. Bieżące	19 206 295,16	13 256 731,17
	2. Terminowe	3 905 416,08	2 537 198,10
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	1 390 618,46	1 981 011,80
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	311 250,50	308 811,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	311 250,50	308 811,44
X	Rezerwy	1 158 138,28	1 118 457,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 090,00	364 560,00
	2. Pozostałe rezerwy	841 048,28	753 897,13
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 183 680,00	1 173 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 726 202,95	30 182 250,40
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	663 467,91	647 545,12
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	2 742 239,60	2 563 485,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	501 152 648,79	461 657 631,17
	Współczynnik wypłacalności	15,84%	15,67%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-02-28

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)