

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	61 993,93	123 391,44
	1. W rachunku bieżącym	61 993,93	123 391,44
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	496 995 957,12	464 823 412,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	361 351 430,79	341 355 365,35
	a) bieżące	255 599 387,81	235 111 584,92
	b) terminowe	105 752 042,98	106 243 780,43
	2. Pozostałe, w tym:	135 644 526,33	123 468 047,34
	a) bieżące	121 205 909,73	111 113 268,80
	b) terminowe	14 438 616,60	12 354 778,54
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 604 002,58	39 231 071,10
	1. Bieżące	39 077 926,18	37 490 323,53
	2. Terminowe	526 076,40	1 740 747,57
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	839 442,94	942 836,03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	522 891,99	530 740,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	1 510,54
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	522 891,99	529 229,50
X	Rezerwy	3 442 547,98	3 378 216,38
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 576,00	463 543,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 921 971,98	2 914 673,38
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	577 200,00	591 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 824 088,52	43 574 088,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	303 544,11	267 327,62
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 980 013,81	3 380 888,80
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	594 151 682,98	557 842 972,62
	Współczynnik wypłacalności	19,57%	20,16%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Podpis: *Mariusz Kowalczyk*

Data: 2020-04-27

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Mariusz Kowalczyk (podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Tomasz Wiśniewski

Barbara Borowska

Prezes Zarządu