

## 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	167 354,96	6 660,35
	1. W rachunku bieżącym	167 354,96	6 660,35
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	124 023 045,14	115 043 848,87
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	123 746 384,64	73 378 300,13
	a) bieżące	51 673 159,92	17 107 743,29
	b) terminowe	72 073 224,72	56 270 556,84
	2. Pozostałe, w tym:	276 660,50	41 665 548,74
	a) bieżące	256 464,77	28 390 806,06
	b) terminowe	20 195,73	13 274 742,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 241 334,89	5 415 879,33
	1. Bieżące	7 241 334,89	5 415 879,33
	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	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	610 276,60	424 290,18
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	896 980,96	79 060,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	762 020,61	2 714,81
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	134 960,35	76 345,29
X	Rezerwy	399 933,31	380 808,26
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100 058,00	89 713,00
	2. Pozostałe rezerwy	299 875,31	291 095,26
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	260 700,00	268 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 231 598,59	11 491 578,59
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 174,86	111 174,86
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 000,00	64 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	392 205,34	763 981,80
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>146 398 604,65</b>	<b>134 049 282,34</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,65%	16,77%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kaczmarek

OSOBY KASZKOWY

Podpis: ..... Małgorzata Kaczmarek

Data: 2020-04-27

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU  
 Małgorzata Kaczmarek

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Renata Majchrzak

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Alicja Kotodziejczak - Jusik

(podpisy członków Zarządu)