

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 477 872,44	4 500 657,26
	1. W rachunku bieżącym	4 477 872,44	4 500 657,26
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	67 950 548,52	63 132 136,53
	1. W rachunku bieżącym	26 900 269,22	25 770 415,18
	2. Terminowe	41 050 279,30	37 361 721,35
IV	Należności od sektora niefinansowego	156 628 794,58	144 734 523,65
	1. W rachunku bieżącym	17 771 071,31	17 177 647,10
	2. Terminowe	138 857 723,27	127 556 876,55
V	Należności od sektora budżetowego	21 476 625,53	23 616 786,88
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	21 476 625,53	23 616 786,88
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	40 751 704,57	25 852 100,04
	1. Banków	40 751 704,57	25 852 100,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 667 780,00	1 667 780,00
	1. W instytucjach finansowych	1 667 780,00	1 667 780,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	4 283,54
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 552 021,15	4 591 683,95
XV	Inne aktywa	42 672,82	44 724,86
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	42 672,82	44 724,86
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	879 362,53	811 745,53
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	866 614,00	798 088,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 748,53	13 657,53
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	298 427 382,14	268 956 422,24

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżące	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	232 798 519,38	212 239 989,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 166 281,86	152 642 723,55
	a) bieżące	102 218 937,01	91 614 742,11
	b) terminowe	62 947 344,85	61 027 981,44
	2. Pozostałe, w tym:	67 632 237,52	59 597 266,04
	a) bieżące	57 250 886,97	52 180 720,38
	b) terminowe	10 381 350,55	7 416 545,66
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 626 738,00	21 036 476,20
	1. Bieżące	24 303 622,32	18 443 900,92
	2. Terminowe	3 323 115,68	2 592 575,28
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	669 634,44	647 572,75
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	202 319,31	214 280,23
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	202 319,31	214 280,23
X	Rezerwy	4 393 214,33	4 166 003,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	306 979,00	286 911,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 086 235,33	3 879 092,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 317 800,00	2 383 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 022 064,99	21 571 334,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	181 518,88	181 518,88
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 915 000,00	4 715 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 915 000,00	4 715 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 300 572,81	1 801 246,27
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	298 427 382,14	268 956 422,24
	Współczynnik kapitałowy	17,42%	17,61%

Sporządził:

Jolanta Siemica-Kardacz

Podpis:

Data: 2020-03-24

Członek Zarządu ds. finansowych

- odpowiedzialny za rachunkowość Banku

Dorota Wylegata

Podpis:

Dorota Wylegata

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Dorota Wylegata

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Bugajski

CZŁONEK ZARZĄDU

Dominik Micek