

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 272 060,36	4 477 872,44
	1. W rachunku bieżącym	4 272 060,36	4 477 872,44
	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	100 570 295,07	67 950 548,52
	1. W rachunku bieżącym	26 800 867,47	26 900 269,22
	2. Terminowe	73 769 427,60	41 050 279,30
IV	Należności od sektora niefinansowego	147 091 325,26	156 628 794,58
	1. W rachunku bieżącym	10 149 451,16	17 771 071,31
	2. Terminowe	136 941 874,10	138 857 723,27
V	Należności od sektora budżetowego	17 877 813,03	21 476 625,53
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	17 877 813,03	21 476 625,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	76 111 062,13	40 751 704,57
	1. Banków	76 111 062,13	40 751 704,57
	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	1 665 780,00	1 667 780,00
	1. W instytucjach finansowych	1 665 780,00	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:	64 638,66	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 490 411,60	4 552 021,15
XV	Inne aktywa	422 074,29	42 672,82
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	422 074,29	42 672,82
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	810 105,17	879 362,53
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 603,00	866 614,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 502,17	12 748,53
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	354 375 565,57	298 427 382,14

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	268 187 590,66	232 798 519,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	175 177 201,12	165 166 281,86
	a) bieżące	125 352 165,37	102 218 937,01
	b) terminowe	49 825 035,75	62 947 344,85
	2. Pozostałe, w tym:	93 010 389,54	67 632 237,52
	a) bieżące	86 207 169,32	57 250 886,97
	b) terminowe	6 803 220,22	10 381 350,55
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 375 850,14	27 626 738,00
	1. Bieżące	40 956 044,07	24 303 622,32
	2. Terminowe	6 419 806,07	3 323 115,68
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	365 846,90	669 634,44
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	217 196,60	202 319,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	217 196,60	202 319,31
X	Rezerwy	4 437 238,05	4 393 214,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	286 806,00	306 979,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 150 432,05	4 086 235,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 291 700,00	2 317 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 872 904,34	23 022 064,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	181 299,53	181 518,88
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 350 000,00	4 915 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 350 000,00	4 915 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 095 939,35	2 300 572,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	354 375 565,57	298 427 382,14
	Współczynnik kapitałowy	19,14%	17,42%

Sporządził:

Jolanta Sienicka-Kardacz

Podpis:

Data: 2021-04-30

Członek Zarządu ds. finansowych

- odpowiedzialny za rachunkowość Banku

Dorota Wylegala

Podpis:

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Dominik Micek

Dorota Wylegala

Dariusz Kugański

(podpisy członków Zarządu)