

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 588 566,19	1 984 397,83
	1. W rachunku bieżącym	1 588 566,19	1 984 397,83
	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	52 607 780,76	36 052 218,91
	1. W rachunku bieżącym	4 498 425,98	3 676 621,90
	2. Terminowe	48 109 354,78	32 375 597,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	42 709 129,71	42 537 069,45
	1. W rachunku bieżącym	1 309 342,23	1 009 172,87
	2. Terminowe	41 399 787,48	41 527 896,58
V	Należności od sektora budżetowego	81 738,21	84 046,80
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	81 738,21	84 046,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	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	774 300,00	724 300,00
	1. W instytucjach finansowych	773 300,00	723 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 505,90	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	305 481,90	320 965,44
XV	Inne aktywa	45,90	51 746,75
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	45,90	51 746,75
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	115 467,03	136 784,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 024,00	120 966,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 443,03	15 818,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	98 187 015,60	81 891 529,18

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	83 822 478,20	65 835 536,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 673 531,03	39 081 350,04
	a) bieżące	23 591 552,98	16 976 583,48
	b) terminowe	25 081 978,05	22 104 766,56
	2. Pozostałe, w tym:	35 148 947,17	26 754 186,94
	a) bieżące	33 844 638,93	25 466 642,87
	b) terminowe	1 304 308,24	1 287 544,07
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 379 909,66	7 766 582,80
	1. Bieżące	5 348 220,76	7 743 671,41
	2. Terminowe	31 688,90	22 911,39
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	29 004,44	47 201,40
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	48 874,54	35 427,50
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 045,40	7 251,28
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 829,14	28 176,22
X	Rezerwy	169 724,79	93 835,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 329,00	31 340,00
	2. Pozostałe rezerwy	135 395,79	62 495,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	396 300,00	397 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 659 929,19	7 333 538,48
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 175,52	56 175,52
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	624 619,26	326 030,71
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	98 187 015,60	81 891 529,18
	Współczynnik wypłacalności	20,56%	19,90%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
 Data: 2020-02-28

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 098 861,60	1 701 118,95
	1. Zobowiązania udzielone	2 098 861,60	1 701 118,95
	a) finansowe	1 115 822,40	1 008 728,75
	b) gwarancyjne	983 039,20	692 390,20
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	40 119 471,58	38 899 779,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 28.02.2020

Prezes Zarządu <i>Jerzy Jatoły</i> Prezes Zarządu <i>Jerzy Jatoły</i>	CZŁONEK ZARZĄDU <i>Anna Kędzia</i> ZARZĄD BANKU CZŁONEK ZARZĄDU <i>Anna Kędzia</i> CZŁONEK ZARZĄDU Ewa Wzgarda	CZŁONEK ZARZĄDU <i>Anna Kędzia</i> CZŁONEK ZARZĄDU <i>Anna Kędzia</i> CZŁONEK ZARZĄDU Anna Kędzia
--	--	--

(podpisy członków Zarządu)