

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

		31.12.2019	
		AKTYWA	PASywa
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 659 735,50</b>	<b>2 577 102,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 659 735,50	2 577 102,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>30 811 595,93</b>	<b>23 758 864,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 633 854,94	6 925 852,68
	2. Terminowe	23 177 740,99	16 833 011,94
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>32 812 895,40</b>	<b>31 055 128,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	160 651,49	184 029,87
	2. Terminowe	32 652 243,91	30 871 098,98
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 603 557,98</b>	<b>2 603 569,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 603 557,98	2 603 569,40
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>5 838 318,08</b>	<b>4 298 761,60</b>
	1. Banków	5 838 318,08	4 298 761,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>472 939,50</b>	<b>472 939,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	417 939,50	417 939,50
	2. W pozostałych jednostkach	55 000,00	55 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>31 452,65</b>	<b>38 572,27</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 202 473,35</b>	<b>1 209 722,89</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>249 162,00</b>	<b>426 344,39</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	249 162,00	426 344,39
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>185 220,00</b>	<b>187 494,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 473,00	176 424,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 747,00	11 070,00
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
		<b>23 117 150,96</b>	<b>23 117 150,96</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2019

I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	158 739,63
	1. W rachunku bieżącym	0,00	158 739,63
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	58 367 564,64	51 534 417,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	27 348 823,24	23 929 551,83
	a) bieżące	16 930 875,67	15 356 417,17
	b) terminowe	10 417 947,57	8 573 134,66
	2. Pozostałe, w tym:	31 018 741,40	27 604 865,35
	a) bieżące	27 581 824,73	25 110 954,93
	b) terminowe	3 436 916,67	2 493 910,42
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 858 028,65	7 667 161,75
	1. Bieżące	6 337 110,29	4 664 817,82
	2. Terminowe	4 520 918,36	3 002 343,93
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	119 529,70	191 042,74
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 468,16	37 832,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18 409,60	37 762,27
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	58,56	69,85
X	Rezerwy	635 389,96	628 630,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 788,00	22 687,00
	2. Pozostałe rezerwy	594 601,96	605 943,97
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	508 500,00	511 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 841 946,68	5 456 261,76
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 303,09	31 303,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	31 303,09	31 303,09
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	486 619,51	412 110,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,47%</b>	<b>14,14%</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alicja Plachowska

Podpis:

Data: 2020-01-07

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Urszula Bozek

PREZES ZARZĄDU

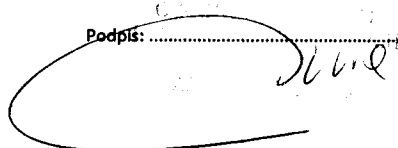
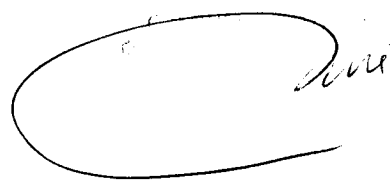
Michał Iwanicki

**Rachunek zysków i strat**  
 sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 488 734,51</b>	<b>2 216 014,50</b>
	1. Od sektora finansowego	466 001,56	397 842,24
	2. Od sektora niefinansowego	1 931 815,20	1 736 739,55
	3. Od sektora budżetowego	90 917,75	81 432,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>156 658,96</b>	<b>111 013,26</b>
	1. Od sektora finansowego	340,62	1 963,19
	2. Od sektora niefinansowego	134 534,00	94 109,80
	3. Od sektora budżetowego	21 784,34	14 940,27
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 332 075,55</b>	<b>2 105 001,24</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 489 733,75</b>	<b>1 557 149,82</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>138 224,08</b>	<b>136 802,36</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 351 509,67</b>	<b>1 420 347,46</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>127 062,15</b>	<b>143 949,48</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	122 202,15	139 164,48
	2. Pozostałych	4 860,00	4 785,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>3 810 647,37</b>	<b>3 669 298,18</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>10 570,45</b>	<b>236 821,79</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 288,06</b>	<b>2 038,23</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 078 815,58</b>	<b>3 260 113,57</b>
	1. Wynagrodzenia	1 765 338,85	1 885 906,07
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	436 774,06	347 084,55
	3. Inne	876 702,67	1 027 122,95
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>119 741,85</b>	<b>123 505,56</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>26 664,23</b>	<b>21 214,51</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	26 664,23	21 214,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>25 214,41</b>	<b>21 409,15</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	25 214,41	21 409,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 449,82</b>	<b>-194,64</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>618 922,51</b>	<b>520 657,25</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>7 737,67</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	7 737,67
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>618 922,51</b>	<b>528 394,92</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>132 303,00</b>	<b>116 284,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>486 619,51</b>	<b>412 110,92</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Alicja Płachowska

Podpis: .....

WICEPREZES ZARZĄDU ds. HANDLOWYCH  
 Urszula Bożek

PREZES ZARZĄDU  
 Michał Wanicki