

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	AKTYWA	Stan na koniec roku:	
		2020	2019
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 793 625,12	2 659 735,50
	1. W rachunku bieżącym	2 793 625,12	2 659 735,50
	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	32 608 889,40	30 811 595,93
	1. W rachunku bieżącym	8 566 891,66	7 633 854,94
	2. Terminowe	24 041 997,74	23 177 740,99
IV	Należności od sektora niefinansowego	32 466 776,17	32 812 895,40
	1. W rachunku bieżącym	107 271,23	160 651,49
	2. Terminowe	32 359 504,94	32 652 243,91
V	Należności od sektora budżetowego	2 601 928,17	2 603 557,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 601 928,17	2 603 557,98
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	14 449 754,35	5 838 318,08
	1. Banków	14 449 754,35	5 838 318,08
	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	472 939,50	472 939,50
	1. W instytucjach finansowych	417 939,50	417 939,50
	2. W pozostałych jednostkach	55 000,00	55 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	31 692,89	31 452,65
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 136 527,11	1 202 473,35
XV	Inne aktywa	237 242,00	249 162,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	237 242,00	249 162,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	159 096,00	185 220,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 532,00	171 473,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 564,00	13 747,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	86 958 470,71	76 867 350,39

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	64 753 774,19	58 367 564,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	30 141 733,19	27 348 823,24
	a) bieżące	19 849 819,50	16 930 875,67
	b) terminowe	10 291 913,69	10 417 947,57
	2. Pozostałe, w tym:	34 612 041,00	31 018 741,40
	a) bieżące	31 347 307,71	27 581 824,73
	b) terminowe	3 264 733,29	3 436 916,67
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 251 324,98	10 858 028,65
	1. Bieżące	10 385 900,05	6 337 110,29
	2. Terminowe	3 865 424,93	4 520 918,36
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	132 988,21	119 529,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 232,69	18 468,16
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	23 149,91	18 409,60
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	82,78	58,56
X	Rezerwy	521 718,96	635 389,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 130,00	40 788,00
	2. Pozostałe rezerwy	488 588,96	594 601,96
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	508 000,00	508 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 302 166,19	5 841 946,68
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	433 962,40	486 619,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		86 958 470,71	76 867 350,39
Współczynnik wypłacalności		15,39%	14,47%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Alicja Plachowska

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Podpis: *Alicja Plachowska*

Data: 2021-01-05

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Alicja Plachowska

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. HANDLOWYCH

Urszula Bożek
 (podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Michał Iwanicki