

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	14 359 896,16	9 986 283,98
	1. W rachunku bieżącym	1 212 580,17	718 511,26
	2. Terminowe	13 147 315,99	9 267 772,72
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	301 455 119,70	279 711 831,86
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	301 306 723,21	279 291 066,92
	a) bieżące	191 324 082,03	154 054 034,89
	b) terminowe	109 982 641,18	125 237 032,03
	2. Pozostałe, w tym:	148 396,49	420 764,94
	a) bieżące	148 396,49	420 764,94
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 683 943,45	11 510 595,64
	1. Bieżące	7 355 066,27	2 741 693,40
	2. Terminowe	16 328 877,18	8 768 902,24
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	1 035 471,25	1 794 307,68
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	192 174,83	212 323,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	192 174,83	212 323,93
X	Rezerwy	707 784,01	875 972,23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 341,00	363 053,00
	2. Pozostałe rezerwy	431 443,01	512 919,23
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 500 000,00	3 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 491 650,00	2 547 650,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 612 728,69	21 550 882,87
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	502 152,86	502 152,86
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 579 008,11	2 162 651,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	373 239 929,06	334 474 652,87
	Współczynnik wypłacalności	16,63%	15,24%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Sylwia Kasperczuk

Podpis: *mgr Sylwia Kasperczuk*

Data: 2021-03-31

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU *mgr Sylwia Fischer* WICEPREZES ZARZĄDU *mgr Dorota Stępień* PREZES ZARZĄDU *mgr Mariusz Adamkiewicz*

(podpisy członków Zarządu)