

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 361 903,52	2 408 287,11
	1. W rachunku bieżącym	2 361 903,52	2 408 287,11
	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	48 211 583,74	43 459 363,25
	1. W rachunku bieżącym	10 023 740,49	8 379 420,32
	2. Terminowe	38 187 843,25	35 079 942,93
IV	Należności od sektora niefinansowego	61 317 353,13	63 584 301,12
	1. W rachunku bieżącym	6 467 297,55	6 175 339,81
	2. Terminowe	54 850 055,58	57 408 961,31
V	Należności od sektora budżetowego	9 623 233,48	7 042 775,35
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 623 233,48	7 042 775,35
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	909 889,57	201 277,91
	1. Banków	909 889,57	201 277,91
	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	991 020,00	575 220,00
	1. W instytucjach finansowych	990 020,00	574 220,00
	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:	67 121,16	90 934,36
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 525 705,84	7 639 287,58
XV	Inne aktywa	91 484,36	118 403,41
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	91 484,36	118 403,41
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	328 393,92	309 332,69
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	308 655,00	288 038,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 738,92	21 294,69
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	131 427 688,72	125 429 182,78

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	4 305 555,60
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	4 305 555,60
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	113 984 890,38	104 751 446,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 301 612,04	79 729 475,25
	a) bieżące	41 558 292,29	33 246 286,03
	b) terminowe	47 743 319,75	46 483 189,22
	2. Pozostałe, w tym:	24 683 278,34	25 021 971,25
	a) bieżące	24 302 235,62	23 968 470,69
	b) terminowe	381 042,72	1 053 500,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 774 071,22	3 305 640,05
	1. Bieżące	3 718 568,86	2 972 082,91
	2. Terminowe	55 502,36	333 557,14
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	559 562,95	531 326,14
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	171 896,99	141 530,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	171 896,99	141 530,93
X	Rezerwy	438 454,44	409 725,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 502,00	43 658,00
	2. Pozostałe rezerwy	379 952,44	366 067,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	267 800,00	275 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 449 380,00	10 929 340,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 128,73	43 128,73
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	90 000,00	90 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	548 504,01	545 789,74
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	131 427 688,72	125 429 182,78
	Współczynnik wypłacalności	17,20%	17,83%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bąkiewicz Monika
OWY KSIĘGOWY
 BS Włoszakowice

Podpis:

Data: 2020-02-10

Monika Bąkiewicz

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Dorota Gysiel

Sebastian Wysocki

Paulina Ormel

(podpisy członków Zarządu)