

**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	410 644 606,08	360 379 721,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	300 634 266,18	267 405 532,12
	a) bieżące	166 828 825,70	133 712 247,02
	b) terminowe	133 805 440,48	133 693 285,10
	2. Pozostałe, w tym:	110 010 339,90	92 974 189,20
	a) bieżące	103 727 905,06	83 500 315,64
	b) terminowe	6 282 434,84	9 473 873,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 415 013,65	8 011 255,11
	1. Bieżące	9 415 013,65	7 495 142,11
	2. Terminowe	0,00	516 113,00
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	952 463,47	910 465,11
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	159 195,38	158 736,18
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	159 195,38	158 736,18
X	Rezerwy	3 002 807,20	2 540 039,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	396 580,00	293 055,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 606 227,20	2 246 984,61
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	610 200,00	611 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 379 723,46	21 912 134,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	860 000,00	860 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	860 000,00	860 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 120 905,59	1 466 628,52
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>451 395 306,64</b>	<b>397 100 372,60</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,65%	14,24%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Regulska <sup>Kierownik</sup>  
Leśnictwa Finansowo - Księgowego

Podpis: *Joanna Regulska*

Data: 2020-03-11

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU *Jan Grzesiek*      WICEPREZES ZARZĄDU *Teresa Kuszyńska*      WICEPREZES ZARZĄDU *Wioletta Pietrowska*      WICEPREZES ZARZĄDU *Waldemar Katakczak*

(podpisy członków Zarządu)