

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 018 131,56	4 849 071,56
	1. W rachunku bieżącym	4 018 131,56	4 849 071,56
	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	132 736 101,98	92 239 643,09
	1. W rachunku bieżącym	21 291 924,52	22 056 761,28
	2. Terminowe	111 444 177,46	70 182 881,81
IV	Należności od sektora niefinansowego	129 114 833,70	119 725 664,21
	1. W rachunku bieżącym	30 208 490,11	29 372 773,15
	2. Terminowe	98 906 343,59	90 352 891,06
V	Należności od sektora budżetowego	5 118 493,28	11 020 189,33
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 118 493,28	11 020 189,33
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	453 476,30	453 476,30
	1. Banków	453 476,30	453 476,30
	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	2 517 600,00	2 517 600,00
	1. W instytucjach finansowych	2 516 600,00	2 516 600,00
	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:	0,00	2 761,75
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 366 318,70	2 445 844,96
XV	Inne aktywa	2 044,00	71,87
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 044,00	71,87
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	436 989,23	382 072,67
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	427 822,00	366 076,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 167,23	15 996,67
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	276 763 988,75	233 636 395,74

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	207 360 101,12	179 697 811,53
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	150 167 260,59	130 169 591,99
	a) bieżące	95 902 736,71	89 524 977,33
	b) terminowe	54 264 523,88	40 644 614,66
	2. Pozostałe, w tym:	57 192 840,53	49 528 219,54
	a) bieżące	53 786 925,07	46 751 948,93
	b) terminowe	3 405 915,46	2 776 270,61
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 678 534,64	18 193 979,05
	1. Bieżące	30 283 730,68	17 500 100,99
	2. Terminowe	394 803,96	693 878,06
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	399 805,88	287 970,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	288 038,92	255 979,87
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 451,12	33 626,26
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	255 587,80	222 353,61
X	Rezerwy	591 536,60	458 934,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 425,00	74 054,00
	2. Pozostałe rezerwy	490 111,60	384 880,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	151 000,00	149 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 447 764,33	32 282 614,33
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 310,63	71 310,63
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 775 896,63	2 238 795,40
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		276 763 988,75	233 636 395,74
Współczynnik wypłacalności		25,51%	25,36%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Hanka Bauman

Podpis: *Hanka Bauman*

Data: 2020-03-25

ZARZĄD BANKU
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Poniecu

PREZES ZARZĄDU
Mieczysław Dużałka

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Poniecu
Grażyna Andrzejewska
 (podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Poniecu
Tomasz Maćkowiak