

## Bilans. Pasywa

	31.12.2018	31.12.2019
<b>I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b> .....	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b> .....	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym .....	-	-
2. Terminowe .....	-	-
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b> .....	143 763 516,54	148 485 966,36
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: .....	106 762 673,30	113 528 430,69
a) bieżące .....	57 639 942,52	65 022 850,21
b) terminowe .....	49 122 730,78	48 505 580,48
2. Pozostałe, w tym: .....	37 000 843,24	34 957 535,67
a) bieżące .....	34 196 372,36	33 190 335,09
b) terminowe .....	2 804 470,88	1 767 200,58
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b> .....	25 783 596,09	22 519 988,04
1. Bieżące .....	22 829 164,41	20 319 428,12
2. Terminowe .....	2 954 431,68	2 200 559,92
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> .....	0,00	0,00
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> .....	0,00	0,00
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b> .....	0,00	0,00
<b>VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b> .....	770 665,09	630 968,62
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie</b> .....	0,00	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów .....	-	-
2. Ujemna wartość firmy .....	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów .....	-	-
<b>X. Rezerwy</b> .....	900 525,36	1 110 039,77
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	44 731,00	35 145,00
2. Pozostałe rezerwy .....	855 794,36	1 074 894,77
<b>XI. Zobowiązania podporządkowane</b> .....	0,00	0,00
<b>XII. Kapitał (fundusz) podstawowy</b> .....	347 700,00	336 300,00
<b>XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b> .....	23 191 739,77	23 368 911,12
<b>XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b> .....	421 673,13	418 801,67
<b>XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b> .....	518 424,82	518 424,82
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego .....	518 424,82	518 424,82
2. Pozostałe .....	-	-
<b>XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b> .....	0,00	0,00
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b> .....	177 171,35	-6 607 934,29
<b>XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b> .....	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b> .....	195 875 012,15	190 781 466,11
<b>Współczynniki wypłacalności</b> .....	22.21%	18.19%

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu

.....  
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes  
Zarządu

.....  
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
Zarządu

.....  
Data i podpis