

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 167 014,62	5 269 190,15
	1. W rachunku bieżącym	5 167 014,62	5 269 190,15
	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	89 653 643,14	73 914 379,85
	1. W rachunku bieżącym	20 866 091,01	17 946 262,62
	2. Terminowe	68 787 552,13	55 968 117,23
IV	Należności od sektora niefinansowego	191 292 501,35	184 752 111,02
	1. W rachunku bieżącym	20 136 025,13	22 544 744,32
	2. Terminowe	171 156 476,22	162 207 366,70
V	Należności od sektora budżetowego	1 238 513,17	443 928,81
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 238 513,17	443 928,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 610 200,33	1 610 268,73
	1. Banków	1 610 200,33	1 610 268,73
	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	1 903 331,66	1 903 331,66
	1. W instytucjach finansowych	1 903 331,66	1 902 331,66
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 693,58	29 076,27
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 155 675,58	3 301 829,15
XV	Inne aktywa	1 440 163,47	957 890,23
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 440 163,47	957 890,23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 435 732,82	1 164 083,57
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 060 939,00	960 421,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	374 793,82	203 662,57
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	296 913 469,72	273 346 089,44

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	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	241 880 060,90	217 853 642,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	178 907 569,77	164 955 805,34
	a) bieżące	87 003 312,90	81 279 383,15
	b) terminowe	91 904 256,87	83 676 422,19
	2. Pozostałe, w tym:	62 972 491,13	52 897 836,96
	a) bieżące	58 530 088,78	49 437 605,00
	b) terminowe	4 442 402,35	3 460 231,96
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 500 134,36	20 343 178,48
	1. Bieżące	16 761 226,45	18 936 017,43
	2. Terminowe	738 907,91	1 407 161,05
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	457 049,63	682 065,54
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	360 157,49	339 274,57
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	360 157,49	339 274,57
X	Rezerwy	3 899 976,02	3 543 257,01
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 883,00	287 173,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 572 093,02	3 256 084,01
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	440 000,00	440 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 662 301,04	24 787 165,95
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 115,78	106 115,78
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 360 000,00	3 160 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 360 000,00	3 160 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	5 015,09
XVII	Zysk (strata) netto	2 247 674,50	2 085 774,72
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	296 913 469,72	273 346 089,44
	Współczynnik wypłacalności	18,61%	17,98%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Biskupska

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2019-03-26

Anna Biskupska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Marzena Łaska-Bierła

PREZES ZARZĄDU

Zofia Kałek-Bazyliuk

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Walowski