

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 2 740 651,45 | 2 524 414,35 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 740 651,45 | 2 524 414,35 |
| | 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 | 49 018 093,53 | 49 725 574,62 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 8 296 739,94 | 8 127 666,40 |
| | 2. Terminowe | 40 721 353,59 | 41 597 908,22 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 78 063 253,31 | 76 444 927,78 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 8 660 689,60 | 8 413 115,09 |
| | 2. Terminowe | 69 402 563,71 | 68 031 812,69 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 58 018,66 | 339 586,94 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 58 018,66 | 57 049,91 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 282 537,03 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| | 1. Banków | 0,00 | 0,00 |
| | 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 | 1 249 350,00 | 1 249 350,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 201 300,00 | 1 200 300,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 48 050,00 | 49 050,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 8 856,00 | 4 314,11 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 1 970 333,52 | 2 093 601,21 |
| XV | Inne aktywa | 466 347,37 | 311 248,12 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 466 347,37 | 311 248,12 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 474 378,50 | 611 776,06 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 409 052,00 | 520 748,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 65 326,50 | 91 028,06 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA AKTYWÓW | 134 049 282,34 | 133 304 793,19 |

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 | 6 660,35 | 3 058,30 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 6 660,35 | 3 058,30 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 115 043 848,87 | 112 399 416,60 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 73 372 879,85 | 74 331 105,96 |
| | a) bieżące | 17 107 743,29 | 15 487 110,78 |
| | b) terminowe | 56 265 136,56 | 58 843 995,18 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 41 670 969,02 | 38 068 310,64 |
| | a) bieżące | 28 390 806,06 | 26 986 726,90 |
| | b) terminowe | 13 280 162,96 | 11 081 583,74 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 5 415 879,33 | 7 828 839,00 |
| | 1. Bieżące | 5 415 879,33 | 7 828 839,00 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 424 290,18 | 415 261,75 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 79 060,10 | 99 418,22 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 2 714,81 | 2 533,18 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 76 345,29 | 96 885,04 |
| X | Rezerwy | 380 808,26 | 597 820,43 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 89 713,00 | 193 228,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 291 095,26 | 404 592,43 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 268 000,00 | 268 000,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 11 491 578,59 | 10 504 984,70 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 111 174,86 | 111 174,86 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 64 000,00 | 64 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 64 000,00 | 64 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 6 593,89 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 763 981,80 | 1 006 225,44 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA PASYWÓW | 134 049 282,34 | 133 304 793,19 |
| | Współczynnik wypłacalności | 16,77% | 16,08% |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kaczmarek

Podpis: 

Data: 22-02-2019

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

 Maciej Kłosowski

WICEPREZES ZARZĄDU

 Renata Kujchrzak

WICEPREZES ZARZĄDU

 Alicja Kłedziejzak - Jusik

(podpisy członków Zarządu)