

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 888 428,44	5 058 293,31
	1. W rachunku bieżącym	4 888 428,44	5 058 293,31
	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	130 919 701,60	119 080 812,81
	1. W rachunku bieżącym	26 162 262,34	21 541 324,59
	2. Terminowe	104 757 439,26	97 539 488,22
IV	Należności od sektora niefinansowego	101 347 175,48	95 573 762,94
	1. W rachunku bieżącym	6 487 741,65	7 980 246,18
	2. Terminowe	94 859 433,83	87 593 516,76
V	Należności od sektora budżetowego	18 615 225,10	22 392 104,83
	1. W rachunku bieżącym	53 540,10	0,00
	2. Terminowe	18 561 685,00	22 392 104,83
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	402 022,51	402 035,85
	1. Banków	402 022,51	402 035,85
	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	1 426 500,00	1 426 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 425 500,00	1 425 500,00
	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:	342 975,74	279 728,79
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 065 910,01	5 150 138,15
XV	Inne aktywa	142 569,13	133 228,47
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	142 569,13	133 228,47
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 102 689,25	1 231 188,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	628 230,00	704 231,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	474 459,25	526 957,43
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	264 253 197,26	250 727 793,58

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	4 472 355,07	5 608 826,25
	1. W rachunku bieżącym	5 326,10	5 686,89
	2. Terminowe	4 467 028,97	5 603 139,36
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	212 104 006,81	199 657 208,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 694 399,03	53 124 544,31
	a) bieżące	60 304 688,44	52 754 072,40
	b) terminowe	389 710,59	370 471,91
	2. Pozostałe, w tym:	151 409 607,78	146 532 663,90
	a) bieżące	63 799 839,64	62 105 290,24
	b) terminowe	87 609 768,14	84 427 373,66
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 384 935,88	25 237 410,58
	1. Bieżące	27 377 429,30	25 229 941,43
	2. Terminowe	7 506,58	7 469,15
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	901 252,45	1 875 470,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	295 714,71	244 703,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 500,00	14 500,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	281 214,71	230 203,05
X	Rezerwy	771 980,71	970 049,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	243 780,00	289 318,00
	2. Pozostałe rezerwy	528 200,71	680 731,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	487 200,00	496 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 519 542,46	15 400 236,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	94 981,25	95 734,44
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	1 221 227,92	1 141 354,63
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	264 253 197,26	250 727 793,58
	Współczynnik wypłacalności	15,31%	14,41%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Podpis:

Data: 2019-01-28

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Święs

Leszek Mięciowski

Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 611 593,60	13 930 891,42
	1. Zobowiązania udzielone	10 599 593,60	13 918 891,42
	a) finansowe	9 817 827,51	12 570 141,42
	b) gwarancyjne	781 766,09	1 348 750,00
	2. Zobowiązania otrzymane	12 000,00	12 000,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	12 000,00	12 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	217 132 866,32	126 567 849,09




Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Podpis:

Data: 28-01-2019

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU	WICEPREZES ZARZĄDU	PREZES ZARZĄDU
		
Tomasz Święs	Leszek Niebartowicz	Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 294 543,79	8 192 005,23
	1. Od sektora finansowego	1 718 567,09	1 525 618,98
	2. Od sektora niefinansowego	5 652 456,33	5 557 331,93
	3. Od sektora budżetowego	910 204,09	1 099 806,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 316,28	9 248,13
II	Koszty odsetek	1 438 876,23	1 382 108,74
	1. Od sektora finansowego	1 931,18	7 659,19
	2. Od sektora niefinansowego	1 312 708,79	1 298 780,26
	3. Od sektora budżetowego	124 236,26	75 669,29
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 855 667,56	6 809 896,49
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 852 636,39	2 866 619,95
V	Koszty prowizji	309 386,93	323 723,62
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 543 249,46	2 542 896,33
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	95 494,76	37 404,39
X	Wynik z działalności bankowej	9 494 411,78	9 390 197,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	242 734,99	170 033,21
XII	Pozostałe koszty operacyjne	310 207,26	211 602,78
XIII	Koszty działania banku	7 359 144,52	7 173 805,51
	1. Wynagrodzenia	4 115 820,00	3 983 310,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	805 764,12	786 482,97
	3. Inne	2 437 560,40	2 404 012,15
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	511 788,64	472 394,69
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 031 305,86	511 965,42
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 031 305,86	511 965,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 163 785,43	367 150,61
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 163 785,43	367 150,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-132 479,57	144 814,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 688 485,92	1 557 612,63
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 688 485,92	1 557 612,63
XXI	Podatek dochodowy	467 258,00	416 258,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 221 227,92	1 141 354,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Podpis:

Data: 28-01-2019




WICEPREZES ZARZĄDU ZARZĄD BANKU PREZES ZARZĄDU
 Tomasz Świąś Laszka Niepartowicz Krzysztof Drapała
 (podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018


	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 221 227,92	1 141 354,63
II	Korekty razem:	3 737 427,05	-502 722,15
	1. Amortyzacja	511 788,64	472 394,69
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-15 627,45	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-198 068,38	184 582,21
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	13,34	-201 478,13
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 217 951,04	-28 733 365,24
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 005 873,47	-5 396 291,56
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-377 300,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 136 471,18	4 291 057,04
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 594 323,90	29 916 182,86
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-974 218,15	1 348 797,54
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	128 499,18	-702 960,16
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	51 011,66	-1 304 341,40
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 958 654,97	638 632,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	20 810,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20 810,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-495 990,00	-298 185,30
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-495 990,00	-298 185,30
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-475 180,00	-298 185,30
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	325,00	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	325,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-32 727,09	-4 800,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-9 900,00	-4 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-22 827,09	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-32 402,09	-4 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 451 072,88	335 647,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 451 072,88	335 647,18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	26 599 617,90	26 263 970,72
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	31 050 690,78	26 599 617,90
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Podpis: 

Data: 28-01-2019 

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU


Tomasz Święs

WICEPREZES ZARZĄDU


Łucja Krawczyńska

PREZES ZARZĄDU


Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 134 125,80	15 997 571,17
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 134 125,80	15 997 571,17
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	496 800,00	501 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 600,00	-4 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	300,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 900,00	4 800,00
	- wypłata udziałów członkowskich	9 900,00	4 800,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	487 200,00	496 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 400 236,73	13 985 079,32
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 119 305,73	1 415 157,41
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 119 305,73	1 415 157,41
	- podział z zysku	1 118 527,54	1 415 157,41
	- wpisowe	25,00	
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	753,19	
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 519 542,46	15 400 236,73
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	95 734,44	95 734,44
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-753,19	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	753,19	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	753,19	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	94 981,25	95 734,44
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 141 354,63	1 415 157,41
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 141 354,63	1 415 157,41
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 141 354,63	1 415 157,41
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 141 354,63	-1 415 157,41
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 141 354,63	1 415 157,41
- podział zysku netto	1 141 354,63	1 415 157,41
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	1 221 227,92	1 141 354,63
a) zysk netto	1 221 227,92	1 141 354,63
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 322 951,63	17 134 125,80
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 322 951,63	17 134 125,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Podpis: 

Data: 28-01-2019

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU


Tomasz Święs

WICEPREZES ZARZĄDU


Leszek Wierzbicki

PREZES ZARZĄDU


Krzysztof Dzapala

(podpisy członków Zarządu)