

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 577 102,64</b>	<b>2 057 414,54</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 577 102,64	2 057 414,54
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>23 758 864,62</b>	<b>31 180 910,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 925 852,68	5 464 677,09
	2. Terminowe	16 833 011,94	25 716 233,59
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>31 055 128,85</b>	<b>25 196 009,74</b>
	1. W rachunku bieżącym	184 029,87	182 024,41
	2. Terminowe	30 871 098,98	25 013 985,33
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 603 569,40</b>	<b>2 603 580,83</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 603 569,40	2 603 580,83
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 298 761,60</b>	<b>8 447 566,40</b>
	1. Banków	4 298 761,60	8 447 566,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>472 939,50</b>	<b>432 939,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	417 939,50	377 939,50
	2. W pozostałych jednostkach	55 000,00	55 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>38 572,27</b>	<b>24 156,52</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 209 722,89</b>	<b>1 278 481,51</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>426 344,39</b>	<b>282 531,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	426 344,39	282 531,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>187 494,00</b>	<b>150 367,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	176 424,00	135 247,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 070,00	15 120,00
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>66 628 500,16</b>	<b>71 653 957,72</b>

## 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	158 739,63	0,00
	1. W rachunku bieżącym	158 739,63	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	51 534 417,18	47 730 609,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	23 929 551,83	22 916 801,17
	a) bieżące	15 356 417,17	13 395 490,06
	b) terminowe	8 573 134,66	9 521 311,11
	2. Pozostałe, w tym:	27 604 865,35	24 813 808,78
	a) bieżące	25 110 954,93	22 710 009,02
	b) terminowe	2 493 910,42	2 103 799,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 667 161,75	17 252 186,90
	1. Bieżące	4 664 817,82	14 190 818,15
	2. Terminowe	3 002 343,93	3 061 368,75
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	191 042,74	142 288,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 832,12	37 819,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	37 762,27	37 651,39
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	69,85	168,53
X	Rezerwy	628 630,97	467 467,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 687,00	22 453,00
	2. Pozostałe rezerwy	605 943,97	445 014,97
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	511 000,00	510 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 456 261,76	5 155 300,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 303,09	31 303,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	31 303,09	31 303,09
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-86,28
XVII	Zysk (strata) netto	412 110,92	327 067,67
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>66 628 500,16</b>	<b>71 653 957,72</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,14%	16,07%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**ALICJA PLACHOWSKA**  
 CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds. FINANSOWO-KSIEGOWYCH

Podpis: .....  
 Alicja Plachowska

Data: 2019-01-10

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds. FINANSOWO-KSIEGOWYCH

Alicja Plachowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. HANDLOWYCH

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Michał Iwanicki

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 216 014,50</b>	<b>1 911 770,35</b>
	1. Od sektora finansowego	397 842,24	340 285,73
	2. Od sektora niefinansowego	1 736 739,55	1 489 596,02
	3. Od sektora budżetowego	81 432,71	81 888,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>111 013,26</b>	<b>106 984,32</b>
	1. Od sektora finansowego	1 963,19	74,20
	2. Od sektora niefinansowego	94 109,80	95 010,15
	3. Od sektora budżetowego	14 940,27	11 899,97
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 105 001,24</b>	<b>1 804 786,03</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 557 149,82	1 608 985,96
V	Koszty prowizji	136 802,36	136 089,26
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 420 347,46</b>	<b>1 472 896,70</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>4 455,00</b>	<b>4 050,00</b>
	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	4 455,00	4 050,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>139 494,48</b>	<b>99 875,27</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	139 164,48	99 875,27
	2. Pozostałych	330,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>3 669 298,18</b>	<b>3 381 608,00</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>236 821,79</b>	<b>23 643,29</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 038,23</b>	<b>42,99</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 260 113,57</b>	<b>2 850 640,49</b>
	1. Wynagrodzenia	1 885 906,07	1 827 153,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	347 084,55	331 365,69
	3. Inne	1 027 122,95	692 121,12
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>123 505,56</b>	<b>135 248,47</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>21 214,51</b>	<b>21 823,26</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	21 214,51	21 823,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>21 409,15</b>	<b>22 776,44</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	21 409,15	22 776,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-194,64</b>	<b>-953,18</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>520 657,25</b>	<b>420 272,52</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>7 737,67</b>	<b>2 119,15</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	7 737,67	2 119,15
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>528 394,92</b>	<b>422 391,67</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>116 284,00</b>	<b>95 324,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>412 110,92</b>	<b>327 067,67</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**ALICJA PLACHOWSKA**

Podpis: .....*Alicja Plachowska*.....

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds. FINANSOWO-KSIEGOWYCH

*Alicja Plachowska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. HANDLOWYCH

*Urszula Bożek*

PREZES ZARZĄDU

*Michał Iwanicki*