



Bilans Banku

Stan na dzień **31.12.2017r.**

AKTYWA		31.12.2016	31.12.2017
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	2 307 460,43	3 309 938,22
1	W rachunku bieżącym	2 307 460,43	3 309 938,22
2	Rezerwa obowiązkowa	-	-
3	Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	35 327 767,56	46 103 162,37
1	W rachunku bieżącym	21 741 659,11	23 745 818,35
2	Terminowe	13 586 108,45	22 357 344,02
IV	Należności od sektora niefinansowego	58 453 266,69	60 024 082,71
1	W rachunku bieżącym	5 900 620,62	3 734 984,38
2	Terminowe	52 552 646,07	56 289 098,33
V	Należności od sektora budżetowego	10 721 650,88	26 130 974,38
1	W rachunku bieżącym	-	-
2	Terminowe	10 721 650,88	26 130 974,38
VI	Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	103 655 869,70	93 274 104,23
1	Banków	943 900,00	1 006 500,00
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	102 711 969,70	92 267 604,23
3	Pozostałe	-	-
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XI	Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	2 192 230,00	2 567 230,00
1	W instytucjach finansowych	2 192 230,00	2 567 230,00
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	60 618,47	79 106,03
	wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 703 435,23	4 342 001,64
XV	Inne aktywa	1 746 595,94	1 511 703,93
1	Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2	Pozostałe	1 746 595,94	1 511 703,93
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 301 460,73	898 491,74
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 186 711,00	768 805,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	114 749,73	129 686,74
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 600,00	-
XVIII	Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM		220 477 955,63	238 240 795,25

PASYWA		31.12.2016	31.12.2017
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania sektora finansowego	62 502,18	62 649,87
1	W rachunku bieżącym	62 502,18	62 649,87
2	Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	177 456 675,19	191 407 552,07
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	138 949 396,09	145 342 618,13
a)	bieżące	48 013 998,04	54 344 683,28
b)	terminowe	90 935 398,05	90 997 934,85
2	Pozostałe, w tym :	38 507 279,10	46 064 933,94
a)	bieżące	32 027 113,84	35 673 620,32
b)	terminowe	6 480 165,26	10 391 313,62
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 388 785,25	10 347 869,44
1	W rachunku bieżącym	9 278 306,01	10 269 544,07
2	Terminowe	110 479,24	78 325,37
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	289 207,40	972 201,09
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 485 608,02	240 826,18
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2	Ujemna wartość firmy	-	-
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 485 608,02	240 826,18
X	Rezerwy	2 522 431,83	2 666 445,15
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	570 427,00	766 382,00
2	Pozostałe rezerwy	1 952 004,83	1 900 063,15
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 115 800,00	1 150 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 726 550,65	30 166 850,65
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 266 915,80	-701 715,04
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2	Pozostałe	-	-
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-239 790,74
XVII	Zysk (strata) netto	1 697 310,91	2 167 906,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
PASYWA RAZEM		220 477 955,63	238 240 795,25

Współczynnik wypłacalności	35,47	35,63
----------------------------	--------------	--------------

Rachunek Zysków i Strat

Stan na dzień **31.12.2017r.**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		31.12.2016	31.12.2017
I	Przychody z tytułu odsetek	7 719 806,53	8 318 254,74
	od sektora finansowego	415 806,28	421 360,86
	od sektora niefinansowego	3 847 672,88	4 195 802,11
	od sektora budżetowego	337 884,47	515 301,29
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	3 118 442,90	3 185 790,48
II	Koszty odsetek	2 056 793,60	1 907 796,47
	od sektora finansowego	-	177,46
	od sektora niefinansowego	2 029 383,15	1 877 819,68
	od sektora budżetowego	27 410,45	29 799,33
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-	-
III	Wynik z tytułu odsetek	5 663 012,93	6 410 458,27
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 122 502,03	3 167 620,74
V	Koszty z tytułu prowizji	254 162,27	270 002,50
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 868 339,76	2 897 618,24
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	od jednostek zależnych	-	-
	od jednostek współzależnych	-	-
	od jednostek stowarzyszonych	-	-
	od pozostałych jednostek	-	-
VIII	Wynik operacji finansowych	470 957,96	21 479,93
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	470 957,96	21 479,93
	Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	51 672,42	75 981,19
X	Wynik z działalności bankowej	9 053 983,07	9 405 537,63
XI	Pozostałe przychody operacyjne	345 294,77	82 306,66
XII	Pozostałe koszty operacyjne	25 153,27	14 061,18
XIII	Koszty działania Banku	6 992 133,65	7 038 041,63
	Wynagrodzenia	4 276 501,82	4 382 415,82
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	807 764,71	606 476,14
	Inne	1 907 867,12	2 049 149,67
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	502 645,04	459 497,45
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	276 656,34	730 107,89
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	276 656,34	730 107,89
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	540 935,37	1 308 520,44
	Rozwiązanie rezerw bankowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	540 935,37	1 308 520,44
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	264 279,03	578 412,55
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 143 624,91	2 554 656,58
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	Zyski nadzwyczajne	-	-
	Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	2 143 624,91	2 554 656,58
XXI	Podatek dochodowy	446 314,00	386 750,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	1 697 310,91	2 167 906,58