



Bilans Banku

Stan na dzień **31.12.2018r.**

AKTYWA		31.12.2017	31.12.2018
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	3 309 938,22	2 519 996,80
1	W rachunku bieżącym	3 309 938,22	2 519 996,80
2	Rezerwa obowiązkowa	-	-
3	Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	46 103 162,37	74 135 315,70
1	W rachunku bieżącym	23 745 818,35	26 707 924,24
2	Terminowe	22 357 344,02	47 427 391,46
IV	Należności od sektora niefinansowego	60 024 082,71	66 921 217,06
1	W rachunku bieżącym	3 734 984,38	4 687 676,22
2	Terminowe	56 289 098,33	62 233 540,84
V	Należności od sektora budżetowego	26 130 974,38	31 699 096,14
1	W rachunku bieżącym	-	-
2	Terminowe	26 130 974,38	31 699 096,14
VI	Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	93 274 104,23	80 961 500,00
1	Banków	1 006 500,00	-
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	92 267 604,23	80 961 500,00
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	2 567 230,00	2 567 230,00
1	W instytucjach finansowych	2 567 230,00	2 567 230,00
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	79 106,03	58 407,07
	wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 342 001,64	4 042 113,77
XV	Inne aktywa	1 511 703,93	1 364 817,91
1	Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2	Pozostałe	1 511 703,93	1 364 817,91
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	898 491,74	553 882,35
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	768 805,00	283 838,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	129 686,74	270 044,35
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII	Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM		238 240 795,25	264 823 576,80

PASYWA		31.12.2017	31.12.2018
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania sektora finansowego	62 649,87	79 094,55
1	W rachunku bieżącym	62 649,87	79 094,55
2	Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	191 407 552,07	214 148 270,83
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 342 618,13	157 070 399,20
a)	bieżące	54 344 683,28	66 550 525,17
b)	terminowe	90 997 934,85	90 519 874,03
2	Pozostałe, w tym :	46 064 933,94	57 077 871,63
a)	bieżące	35 673 620,32	45 190 741,32
b)	terminowe	10 391 313,62	11 887 130,31
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 347 869,44	10 807 175,70
1	W rachunku bieżącym	10 269 544,07	9 136 480,48
2	Terminowe	78 325,37	1 670 695,22
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	972 201,09	978 894,79
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	240 826,18	222 205,26
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2	Ujemna wartość firmy	-	-
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	240 826,18	222 205,26
X	Rezerwy	2 666 445,15	2 749 553,76
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	766 382,00	782 667,00
2	Pozostałe rezerwy	1 900 063,15	1 966 886,76
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 150 000,00	1 194 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 166 850,65	31 837 259,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-701 715,04	987 633,00
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	2 167 906,58	1 818 689,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
PASYWA RAZEM		238 240 795,25	264 823 576,80

Współczynnik wypłacalności	35,63	33,42
-----------------------------------	--------------	--------------

Rachunek Zysków i Strat

Stan na dzień **31.12.2018r.**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		31.12.2017	31.12.2018
I	Przychody z tytułu odsetek	8 318 254,74	8 529 637,93
	od sektora finansowego	421 360,86	569 590,29
	od sektora niefinansowego	4 195 802,11	4 169 253,35
	od sektora budżetowego	515 301,29	955 129,29
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	3 185 790,48	2 835 665,00
II	Koszty odsetek	1 907 796,47	2 000 363,51
	od sektora finansowego	177,46	0,51
	od sektora niefinansowego	1 877 819,68	1 982 184,02
	od sektora budżetowego	29 799,33	18 178,98
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-	-
III	Wynik z tytułu odsetek	6 410 458,27	6 529 274,42
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 167 620,74	3 218 560,45
V	Koszty z tytułu prowizji	270 002,50	292 499,85
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 897 618,24	2 926 060,60
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	21 479,93	651 635,96
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	21 479,93	651 635,96
	Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	75 981,19	79 363,11
X	Wynik z działalności bankowej	9 405 537,63	10 186 334,09
XI	Pozostałe przychody operacyjne	82 306,66	49 276,93
XII	Pozostałe koszty operacyjne	14 061,18	9 674,74
XIII	Koszty działania Banku	7 038 041,63	7 373 491,55
	Wynagrodzenia	4 382 415,82	4 366 217,36
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	606 476,14	860 598,06
	Inne	2 049 149,67	2 146 676,13
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	459 497,45	454 387,08
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	730 107,89	3 335 013,26
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	730 107,89	3 335 013,26
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 308 520,44	3 019 177,61
	Rozwiązanie rezerw bankowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 308 520,44	3 019 177,61
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	578 412,55	-315 835,65
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 554 656,58	2 082 222,00
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	Zyski nadzwyczajne	-	-
	Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	2 554 656,58	2 082 222,00
XXI	Podatek dochodowy	386 750,00	263 533,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	2 167 906,58	1 818 689,00