



Bilans Banku

Stan na dzień **31.12.2019r.**

AKTYWA		31.12.2018	31.12.2019
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	2 519 996,80	2 969 627,16
1	W rachunku bieżącym	2 519 996,80	2 969 627,16
2	Rezerwa obowiązkowa	-	-
3	Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	74 135 315,70	75 975 372,03
1	W rachunku bieżącym	26 707 924,24	29 984 826,00
2	Terminowe	47 427 391,46	45 990 546,03
IV	Należności od sektora niefinansowego	66 921 217,06	82 503 328,42
1	W rachunku bieżącym	4 687 676,22	4 622 299,22
2	Terminowe	62 233 540,84	77 881 029,20
V	Należności od sektora budżetowego	31 699 096,14	23 770 739,67
1	W rachunku bieżącym	-	-
2	Terminowe	31 699 096,14	23 770 739,67
VI	Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	80 961 500,00	103 161 400,00
1	Banków	-	-
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	80 961 500,00	103 161 400,00
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 :	58 407,07	108 357,08
	wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 042 113,77	3 916 548,61
XV	Inne aktywa	1 364 817,91	869 308,06
1	Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2	Pozostałe	1 364 817,91	869 308,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	553 882,35	691 804,08
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 838,00	489 228,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	270 044,35	202 576,08
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII	Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM		264 823 576,80	296 533 715,11

PASYWA		31.12.2018	31.12.2019
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania sektora finansowego	79 094,55	39 892,41
1	W rachunku bieżącym	79 094,55	39 892,41
2	Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	214 148 270,83	239 228 523,24
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 070 399,20	173 354 652,50
a)	bieżące	66 550 525,17	73 754 334,15
b)	terminowe	90 519 874,03	99 600 318,35
2	Pozostałe, w tym :	57 077 871,63	65 873 870,74
a)	bieżące	45 190 741,32	49 573 606,37
b)	terminowe	11 887 130,31	16 300 264,37
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 807 175,70	12 182 093,25
1	W rachunku bieżącym	9 136 480,48	12 042 703,19
2	Terminowe	1 670 695,22	139 390,06
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	978 894,79	2 825 375,28
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	222 205,26	89 408,46
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2	Ujemna wartość firmy	-	-
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	222 205,26	89 408,46
X	Rezerwy	2 749 553,76	3 143 494,68
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	782 667,00	674 421,00
2	Pozostałe rezerwy	1 966 886,76	2 469 073,68
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 194 800,00	1 214 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 837 259,91	33 367 739,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	987 633,00	562 950,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2	Pozostałe	-	-
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII	Zysk (strata) netto	1 818 689,00	3 879 437,88
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
PASYWA RAZEM		264 823 576,80	296 533 715,11

Współczynnik wypłacalności	33,42	29,63
----------------------------	-------	-------

Rachunek Zysków i Strat

Stan na dzień **31.12.2019r.**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		31.12.2018	31.12.2019
I	Przychody z tytułu odsetek	8 529 637,93	8 311 600,53
	od sektora finansowego	569 590,29	777 240,97
	od sektora niefinansowego	4 169 253,35	4 355 032,96
	od sektora budżetowego	955 129,29	939 576,60
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	2 835 665,00	2 239 750,00
II	Koszty odsetek	2 000 363,51	2 155 895,60
	od sektora finansowego	0,51	63,74
	od sektora niefinansowego	1 982 184,02	2 129 327,21
	od sektora budżetowego	18 178,98	26 504,65
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-	-
III	Wynik z tytułu odsetek	6 529 274,42	6 155 704,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 218 560,45	3 074 610,48
V	Koszty z tytułu prowizji	292 499,85	265 850,80
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 926 060,60	2 808 759,68
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	651 635,96	4 104 800,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	651 635,96	4 104 800,00
	Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	79 363,11	111 172,02
X	Wynik z działalności bankowej	10 186 334,09	13 180 436,63
XI	Pozostałe przychody operacyjne	49 276,93	88 646,67
XII	Pozostałe koszty operacyjne	9 674,74	103 001,64
XIII	Koszty działania Banku	7 373 491,55	7 731 777,80
	Wynagrodzenia	4 366 217,36	4 554 498,04
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	860 598,06	907 418,40
	Inne	2 146 676,13	2 269 861,36
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	454 387,08	460 123,22
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 335 013,26	1 246 280,67
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 335 013,26	1 246 280,67
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	8 311 600,53
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 019 177,61	1 276 432,91
	Rozwiązanie rezerw bankowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 019 177,61	1 276 432,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-315 835,65	30 152,24
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 082 222,00	5 004 332,88
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	Zyski nadzwyczajne	-	-
	Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	2 082 222,00	5 004 332,88
XXI	Podatek dochodowy	263 533,00	1 124 895,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	1 818 689,00	3 879 437,88