

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 673 454,91	4 628 872,47
	1. W rachunku bieżącym	5 673 454,91	4 628 872,47
	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	34 185 769,85	35 069 273,03
	1. W rachunku bieżącym	5 529 756,36	4 783 240,63
	2. Terminowe	28 656 013,49	30 286 032,40
IV	Należności od sektora niefinansowego	115 488 968,68	113 512 001,20
	1. W rachunku bieżącym	4 921 083,23	4 371 712,72
	2. Terminowe	110 567 885,45	109 140 288,48
V	Należności od sektora budżetowego	5 430 541,05	4 527 192,91
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 430 541,05	4 527 192,91
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	43 854 586,42	29 515 141,85
	1. Banków	43 854 586,42	29 515 141,85
	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	1 670 267,50	1 670 267,50
	1. W instytucjach finansowych	1 603 617,50	1 603 617,50
	2. W pozostałych jednostkach	66 650,00	66 650,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	30 427,82	40 856,48
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 478 019,19	4 191 801,84
XV	Inne aktywa	873 700,81	608 912,84
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	286 672,00
	2. Pozostałe	873 700,81	322 240,84
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 124 482,95	1 322 486,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	777 655,00	769 693,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	346 827,95	552 793,23
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	212 810 219,18	195 086 806,35

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	41 799,78	68 574,56
	1. W rachunku bieżącym	41 799,78	68 574,56
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	189 754 503,29	174 541 416,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 121 045,93	129 088 029,25
	a) bieżące	43 172 802,66	36 028 195,01
	b) terminowe	99 948 243,27	93 059 834,24
	2. Pozostałe, w tym:	46 633 457,36	45 453 387,25
	a) bieżące	42 483 033,39	40 863 931,22
	b) terminowe	4 150 423,97	4 589 456,03
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 152 145,46	3 883 971,05
	1. Bieżące	4 736 397,52	3 142 694,63
	2. Terminowe	1 415 747,94	741 276,42
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	258 035,66	677 425,59
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	172 257,87	129 217,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	61 131,94	48 542,29
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	111 125,93	80 675,39
X	Rezerwy	1 774 342,86	1 891 612,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 730,00	341 186,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 557 612,86	1 550 426,82
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	432 400,00	444 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 411 183,08	13 024 201,62
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	125 658,47	125 658,47
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	4 315,56
XVII	Zysk (strata) netto	687 892,71	295 612,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	212 810 219,18	195 086 806,35
	Współczynnik wypłacalności	14,04%	13,37%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: *Anna Tomczak*

Data: 2019-06-14

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU *Jerzy Filipowicz*
Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Magdalena Saleniuk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Mariusz Bogaliński

(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	8 292 209,31	8 409 935,77
	1. Od sektora finansowego	435 330,21	499 008,60
	2. Od sektora niefinansowego	7 158 922,04	7 355 042,14
	3. Od sektora budżetowego	186 347,69	221 484,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	511 609,37	334 400,82
II	Koszty odsetek	1 886 839,47	1 763 824,95
	1. Od sektora finansowego	4,09	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 879 379,56	1 752 874,80
	3. Od sektora budżetowego	7 455,82	10 950,15
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 405 369,84	6 646 110,82
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 526 397,30	2 443 996,08
V	Koszty prowizji	303 874,09	259 523,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 222 523,21	2 184 472,41
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 938,50	5 399,00
	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	5 938,50	5 399,00
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	90 888,27	56 773,72
X	Wynik z działalności bankowej	8 724 719,82	8 892 755,95
XI	Pozostałe przychody operacyjne	62 254,44	295 770,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	163 545,38	106 617,33
XIII	Koszty działania banku	6 286 898,60	5 474 182,56
	1. Wynagrodzenia	3 811 957,48	3 295 042,94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	716 496,11	703 366,46
	3. Inne	1 758 445,01	1 475 773,16
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	319 088,55	327 991,88
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 378 493,58	3 132 084,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 378 493,58	3 132 084,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	420 550,56	955 494,21
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	420 550,56	955 494,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	957 943,02	2 176 590,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 059 498,71	1 103 144,50
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	1 059 498,71	1 103 144,50
XXI	Podatek dochodowy	371 606,00	807 532,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	687 892,71	295 612,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: *Anna Tomczak*

Data: 14.06.2019

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Filipowicz

ZARZĄD BANKU

*Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Magdalena Saleniuk*

(podpisy członków Zarządu)

*Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych
Mariusz Bogulinski*

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 613 250,00	10 763 054,18
	1. Zobowiązania udzielone	7 113 250,00	10 263 054,18
	a) finansowe	6 229 028,42	9 268 321,13
	b) gwarancyjne	884 221,58	994 733,05
	2. Zobowiązania otrzymane	500 000,00	500 000,00
	a) finansowe	500 000,00	500 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	134 725 807,66	136 020 892,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Anna Tomczak

Data: 14.06.2019

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU Jerzy Filbrowicz
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Magdalena Sieniuk
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Mariusz Rogalski

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW 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	687 892,71	295 612,50
II	Korekty razem:	1 617 490,80	-1 303 150,98
	1. Amortyzacja	319 088,55	327 991,88
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 938,50	-5 399,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-117 269,96	-207 444,10
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 339 444,57	239 957,67
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 630 018,91	-2 646 585,85
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 431 775,59	-4 373 945,92
	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	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-26 774,78	27 873,55
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 481 261,20	5 860 414,07
	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	-419 389,93	221 172,31
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	210 592,93	184 854,12
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	30 450,54	-776 850,27
	18. Inne korekty	286 672,00	-155 189,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 305 383,51	-1 007 538,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	5 938,50	5 399,00
	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	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	5 938,50	5 399,00
II	Wydatki	-594 877,24	-363 597,27
	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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	-179 867,50
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-594 877,24	-183 729,77
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-588 938,74	-358 198,27
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	87 053,40	2 250,00
	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	0,00	2 250,00
	6. Inne wpływy finansowe	87 053,40	0,00
II	Wydatki	-12 400,00	-12 400,00
	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	-12 400,00	-12 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	74 653,40	-10 150,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 791 098,17	-1 375 886,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 791 098,17	-1 375 886,75
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 412 113,10	10 787 999,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	11 203 211,27	9 412 113,10
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis:*Anna Tomczak*.....

Data: 14.06.2019

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Filipowicz

**Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych**

Magdalena Saleniuk

**Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych**
Mariusz Rogaliński

(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)	13 894 588,15	13 604 810,09
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 894 588,15	13 604 810,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	444 800,00	455 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 400,00	-10 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	2 000,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	1 600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	400,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 400,00	12 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	12 400,00	12 400,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	432 400,00	444 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 024 201,62	12 757 561,77
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	386 981,46	266 639,85
	a) zwiększenia (z tytułu)	386 981,46	266 639,85
	- podział z zysku	299 928,06	266 389,85
	- wpisowe	0,00	250,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	87 053,40	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 411 183,08	13 024 201,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	125 658,47	125 658,47
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	125 658,47	125 658,47
	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	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 315,56	0,00
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 315,56	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 315,56	0,00
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 315,56	4 315,56
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	4 315,56
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	4 315,56
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 315,56	0,00
- podział zysku netto	4 315,56	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	4 315,56
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
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	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
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	4 315,56
7. Wynik netto	687 892,71	295 612,50
a) zysk netto	687 892,71	295 612,50
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 657 134,26	13 894 588,15
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 657 134,26	13 894 588,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Tomczak GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:


Data: 14.06.2019

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU


Jerzy Filipowicz

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych


Magdalena Saleniuk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych


Mariusz Rogatkiński

(podpisy członków Zarządu)