

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 775 735,09	5 382 599,62
	1. W rachunku bieżącym	5 775 735,09	5 382 599,62
	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	41 507 173,17	45 843 561,57
	1. W rachunku bieżącym	16 662 111,22	14 754 341,63
	2. Terminowe	24 845 061,95	31 089 219,94
IV	Należności od sektora niefinansowego	104 424 831,11	109 680 129,42
	1. W rachunku bieżącym	7 622 084,05	8 468 288,32
	2. Terminowe	96 802 747,06	101 211 841,10
V	Należności od sektora budżetowego	52 497 104,10	32 006 289,59
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	52 497 104,10	32 006 289,59
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 799 576,63	1 799 641,28
	1. Banków	1 799 576,63	1 799 641,28
	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	1 836 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 835 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	457 930,44	514 239,84
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 259 262,01	4 202 621,45
XV	Inne aktywa	247 341,59	338 269,25
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	247 341,59	338 269,25
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	430 830,81	459 499,10
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	385 785,00	405 957,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 045,81	53 542,10
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	213 235 884,95	202 062 951,12

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	54,00	18,00
	1. W rachunku bieżącym	54,00	18,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	150 505 695,55	141 142 205,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 090 402,76	74 801 068,24
	a) bieżące	49 774 253,70	45 167 823,56
	b) terminowe	28 316 149,06	29 633 244,68
	2. Pozostałe, w tym:	72 415 292,79	66 341 137,15
	a) bieżące	68 836 420,63	62 668 402,65
	b) terminowe	3 578 872,16	3 672 734,50
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 072 055,82	33 099 355,58
	1. Bieżące	32 859 689,23	31 420 715,97
	2. Terminowe	2 212 366,59	1 678 639,61
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	823 351,24	1 318 408,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 134,01	150 826,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 134,01	150 826,37
X	Rezerwy	1 029 775,52	976 094,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 339,00	83 572,00
	2. Pozostałe rezerwy	962 436,52	892 522,20
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	655 950,00	851 850,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 891 852,49	22 800 923,80
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	2,74
XVII	Zysk (strata) netto	514 675,55	1 090 925,95
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		213 235 884,95	202 062 951,12
Współczynnik wypłacalności		20,94%	20,26%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Anna Drzażdżewska

Podpis: Anna Drzażdżewska

Data: 08-03-2019

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
 Paweł Brachowicz

Wiceprezes Zarządu
 Szymon Szmelter

(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	7 306 406,85	7 587 440,75
	1. Od sektora finansowego	624 451,05	777 753,02
	2. Od sektora niefinansowego	5 250 777,10	5 588 378,06
	3. Od sektora budżetowego	1 373 264,57	1 184 598,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	57 914,13	36 711,31
II	Koszty odsetek	359 738,86	482 317,04
	1. Od sektora finansowego	0,00	75,16
	2. Od sektora niefinansowego	126 300,86	135 414,40
	3. Od sektora budżetowego	233 438,00	346 827,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 946 667,99	7 105 123,71
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 792 516,62	2 973 180,61
V	Koszty prowizji	244 986,71	276 548,40
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 547 529,91	2 696 632,21
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	-286 450,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-286 450,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	47 469,86	34 008,63
X	Wynik z działalności bankowej	9 541 667,76	9 549 314,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	234 867,44	473 521,65
XII	Pozostałe koszty operacyjne	63 770,61	82 498,48
XIII	Koszty działania banku	8 174 008,13	7 875 902,28
	1. Wynagrodzenia	5 039 012,03	4 789 364,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	933 899,19	914 981,86
	3. Inne	2 201 096,91	2 171 555,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	541 170,93	568 623,33
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	813 649,34	284 074,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	813 649,34	284 074,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	594 590,36	230 557,43
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	594 590,36	230 557,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	219 058,98	53 517,16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	778 526,55	1 442 294,95
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	778 526,55	1 442 294,95
XXI	Podatek dochodowy	263 851,00	351 369,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	514 675,55	1 090 925,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Łucja Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Dulezewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 177 869,70	22 263 246,32
	1. Zobowiązania udzielone	10 177 869,70	9 263 246,32
	a) finansowe	9 832 837,70	8 908 214,32
	b) gwarancyjne	345 032,00	355 032,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	13 000 000,00
	a) finansowe	0,00	13 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	153 744 830,85	141 243 668,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska


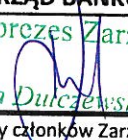
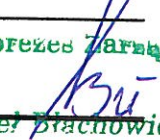
Główny Księgowy

 Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: **08-03-2019**

ZARZĄD BANKU

	PREZES ZARZĄDU		Wiceprezes Zarządu		Wiceprezes Zarządu
Józef Szmelter		Ewa Dulczewska		Paweł Brachowicz	
		(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	514 675,55	1 090 925,95
II	Korekty razem:	2 525 948,37	872 829,87
	1. Amortyzacja	541 170,93	568 623,33
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	2 316,77	19 307,31
	5. Zmiana stanu rezerw	53 681,32	64 829,06
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	64,65	-1 047 686,31
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 244 157,99	2 467 282,36
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 144 588,54	4 295 447,61
	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	36,00	-18,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 336 190,40	151 888,98
	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	-6 027 000,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-495 057,08	696 169,70
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	28 668,29	48 846,74
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-40 692,36	-364 863,65
	18. Inne korekty	0,00	2,74
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 040 623,92	1 963 755,82
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
II	Wydatki	-543 818,86	-155 281,90
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-543 818,86	-155 281,90
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-543 818,86	-155 281,90
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	865,00
	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	865,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-195 900,00	-248 820,00
	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	-195 900,00	-98 820,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	-150 000,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-195 900,00	-247 955,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	2 300 905,06	1 560 518,92
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 300 905,06	1 560 518,92
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	20 136 941,25	18 576 422,
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	22 437 846,31	20 136 941,25
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2019-03-08

ZARZĄD BANKU

(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)	25 376 043,26	24 533 069,57
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 376 043,26	24 533 069,57
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	851 850,00	863 700,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	195 900,00	-11 850,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	600,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	300,00
	- dywidenda	0,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	195 900,00	12 450,00
	- wypłata udziałów członkowskich	195 900,00	12 450,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	655 950,00	851 850,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 800 923,80	22 051 251,82
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 090 928,69	749 671,98
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 090 928,69	749 671,98
	- podział z zysku	1 090 925,95	749 406,98
	- wpisowe	0,00	100,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	2,74	165,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 891 852,49	22 800 923,80
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 395,76	216 395,76
	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	216 395,76	216 395,76
	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	415 945,01	415 945,01
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	415 945,01	415 945,01
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 090 928,69	985 776,98
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 090 928,69	985 776,98
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 090 928,69	985 776,98
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 090 928,69	-985 776,98
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	2,74
- zysk netto	0,00	
- inne	0,00	2,74
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 090 928,69	985 776,98
- podział zysku netto	1 090 928,69	985 776,98
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		2,74
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
7. Wynik netto	514 675,55	1 090 925,95
a) zysk netto	514 675,55	1 090 925,95
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 694 818,81	25 376 043,26
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 694 818,81	25 376 043,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:Anna Drzażdżewska.....

Data: 08-03-2019

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Bzmelter

Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulczewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

(podpisy członków Zarządu)