

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 606 203,79	2 708 013,76
	1. W rachunku bieżącym	2 606 203,79	2 708 013,76
	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	20 323 420,02	22 808 609,19
	1. W rachunku bieżącym	6 748 685,20	6 614 034,33
	2. Terminowe	13 574 734,82	16 194 574,86
IV	Należności od sektora niefinansowego	152 386 573,34	140 514 309,42
	1. W rachunku bieżącym	11 391 612,32	11 215 907,36
	2. Terminowe	140 994 961,02	129 298 402,06
V	Należności od sektora budżetowego	32 744 581,81	22 563 178,06
	1. W rachunku bieżącym	1 174 234,40	307 427,82
	2. Terminowe	31 570 347,41	22 255 750,24
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	46 031 394,13	54 568 158,39
	1. Banków	46 031 394,13	54 568 158,39
	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	2 101 266,75	1 151 266,75
	1. W instytucjach finansowych	2 101 266,75	1 151 266,75
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	69 272,55	330 884,21
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 698,16	42 221,98
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 542 984,26	2 858 249,73
XV	Inne aktywa	539 649,03	277 332,59
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	539 649,03	277 332,59
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	992 474,00	1 066 331,83
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	959 156,00	1 009 502,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 318,00	56 829,83
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	260 357 517,84	248 888 555,91

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	231 653 854,23	215 922 999,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 643 564,00	149 122 413,07
	a) bieżące	54 700 738,52	48 467 176,53
	b) terminowe	102 942 825,48	100 655 236,54
	2. Pozostałe, w tym:	74 010 290,23	66 800 586,17
	a) bieżące	65 577 840,39	57 594 552,95
	b) terminowe	8 432 449,84	9 206 033,22
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 613 371,37	10 395 885,59
	1. Bieżące	3 928 615,06	5 711 619,45
	2. Terminowe	684 756,31	4 684 266,14
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	622 539,90	747 330,71
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	237 546,48	256 332,80
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	19 154,01	53 748,63
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	218 392,47	202 584,17
X	Rezerwy	772 710,56	768 035,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 932,00	135 904,00
	2. Pozostałe rezerwy	621 778,56	632 131,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	994 000,00	994 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 342 331,97	18 030 423,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	266 665,87	106 192,08
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 000,00	300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	5 042,47	5 042,47
XVII	Zysk (strata) netto	1 549 454,99	1 362 314,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	260 357 517,84	248 888 555,91
	Współczynnik wypłacalności	15,35%	15,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk **Główny Księgowy**

Podpis: *Ewa Kowalczyk*

Data: 2019-04-02

ZARZĄD BANKU
 Wiceprezes zarządu

Wiesław Kozaczuk

Teresa Skwara

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 068 242,52	14 325 969,30
	1. Zobowiązania udzielone	14 068 242,52	12 325 969,30
	a) finansowe	13 871 320,00	10 617 019,30
	b) gwarancyjne	196 922,52	1 708 950,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	2 000 000,00
	a) finansowe	0,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	139 619 611,86	122 794 736,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:
Ewa Kowalczyk

Data: 2019-04-02

ZARZĄD BANKU
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
Wiesław Kozaczuk *Teresa Skłodra* *Pawel Stojanik*
 (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	9 785 766,66	9 063 141,68
	1. Od sektora finansowego	249 110,46	362 143,72
	2. Od sektora niefinansowego	7 923 397,68	7 197 441,26
	3. Od sektora budżetowego	826 180,74	822 636,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	787 077,78	680 919,90
II	Koszty odsetek	2 071 178,52	2 145 681,12
	1. Od sektora finansowego	68 404,84	172,19
	2. Od sektora niefinansowego	1 955 614,52	2 052 455,34
	3. Od sektora budżetowego	47 159,16	93 053,59
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 714 588,14	6 917 460,56
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 902 247,73	1 962 016,17
V	Koszty prowizji	339 858,01	288 928,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 562 389,72	1 673 088,12
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	38 895,41	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	38 895,41	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	23 045,30	18 009,06
X	Wynik z działalności bankowej	9 338 918,57	8 608 557,74
XI	Pozostałe przychody operacyjne	59 605,64	68 176,63
XII	Pozostałe koszty operacyjne	142 614,40	79 279,66
XIII	Koszty działania banku	6 019 115,50	5 580 328,24
	1. Wynagrodzenia	3 586 636,21	3 474 694,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	791 556,71	740 678,80
	3. Inne	1 640 922,58	1 364 954,99
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	364 769,54	420 182,35
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 137 623,24	838 488,54
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	677 483,17	838 488,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	460 140,07	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	368 415,46	174 247,76
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	368 002,84	174 247,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	412,62	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	769 207,78	664 240,78
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 102 816,99	1 932 703,34
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	2 102 816,99	1 932 703,34
XXI	Podatek dochodowy	553 362,00	570 389,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 549 454,99	1 362 314,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk **Główny Księgowy**

Podpis: *Ewa Kowalczyk*

Data: 2019-04-02

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiesław Kozłowski

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skwara

Wiceprezes

Paweł Jędruski

(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)	20 797 972,26	19 475 133,30
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 797 972,26	19 480 175,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	994 000,00	1 005 350,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	14 350,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	30 100,00	15 750,00
	- wpłata udziałów członkowskich	30 100,00	15 750,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	30 100,00	30 100,00
	- wypłata udziałów członkowskich	30 100,00	30 100,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	994 000,00	994 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 030 423,37	17 373 983,02
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 311 908,60	656 440,35
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 311 908,60	656 440,35
	- podział z zysku	1 311 008,60	656 080,35
	- wpisowe	900,00	360,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 342 331,97	18 030 423,37
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	106 192,08	139 986,51
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	160 473,79	-33 794,43
	a) zwiększenie (z tytułu)	226 902,96	0,00
	- z wyceny	226 902,96	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	66 429,17	33 794,43
	- z wyceny	66 429,17	33 794,43
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	266 665,87	106 192,08
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
	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	300 000,00	300 000,00

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	1 367 356,81	702 856,24
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 367 356,81	697 813,77
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 367 356,81	0,00
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 362 314,34	5 042,47
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 042,47
- zmiana polityki rachunkowości	0,00	5 042,47
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 362 314,34	697 813,77
- podział zysku netto	1 362 314,34	697 813,77
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	5 042,47	0,00
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	5 042,47	5 042,47
7. Wynik netto	1 549 454,99	1 362 314,34
a) zysk netto	1 549 454,99	1 362 314,34
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 457 495,30	20 797 972,26
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 406 495,30	20 755 972,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis: *Ewa Kowalczyk*

Data: **2019-04-02**

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozdchuk

Teresa Skłodka

Paweł Stężaniuk

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	1 549 454,99	1 362 314,34
II	Korekty razem:	-489 228,10	60 274,77
	1. Amortyzacja	364 769,54	420 182,35
	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	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	4 675,25	7 943,66
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 536 764,26	-8 078 719,64
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 619 840,04	1 430 698,87
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 315 984,11	-12 761 986,06
	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)	422 085,45	59 073,43
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 948 340,77	19 373 459,98
	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	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-124 790,81	246 482,03
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	39 263,21	-171 415,04
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	15 808,30	-470 487,28
	18. Inne korekty	0,00	5 042,47
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 060 226,89	1 422 589,11
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	
II	Wydatki	-976 980,25	-254 880,80
	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)	-950 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-26 980,25	-254 880,80
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-976 980,25	-254 880,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	31 000,00	16 110,00
	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	31 000,00	16 110,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-81 405,74	-105 627,85
	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	-70 405,74	-60 833,42
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-11 000,00	-11 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	-33 794,43
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-50 405,74	-89 517,85
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	32 840,90	1 078 190,46
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	32 840,90	1 078 190,46
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 322 048,09	8 243 857,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	9 354 888,99	9 322 048,09
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 771 880,65	6 671 788,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:
Ewa Kowalczyk

Data: 2019-04-02

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozaczuk

Teresa Skwarła

Wiceprezes Zarządu

Janusz Stejaniuk

(podpisy członków Zarządu)