

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	1 062 321,10
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	1 062 321,10
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	360 379 721,32	323 237 940,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	267 405 532,12	241 615 814,96
	a) bieżące	133 712 247,02	110 352 424,89
	b) terminowe	133 693 285,10	131 263 390,07
	2. Pozostałe, w tym:	92 974 189,20	81 622 125,36
	a) bieżące	83 500 315,64	74 970 184,13
	b) terminowe	9 473 873,56	6 651 941,23
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 011 255,11	8 169 250,38
	1. Bieżące	7 495 142,11	8 169 250,38
	2. Terminowe	516 113,00	0,00
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	910 465,11	2 616 453,92
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	158 736,18	141 194,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	158 736,18	141 194,93
X	Rezerwy	2 540 039,61	2 407 645,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	293 055,00	259 904,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 246 984,61	2 147 741,87
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	611 000,00	614 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 912 134,94	20 498 694,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	860 000,00	860 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	860 000,00	860 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	62 060,21
XVII	Zysk (strata) netto	1 466 628,52	1 615 176,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	397 100 372,60	361 535 629,99
	Współczynnik wypłacalności	14,24%	14,10%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Regulska Kierownik
Zespołu Finansowo - Księgowego

Podpis: *Joanna Regulska*

Data: 2019-03-13

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU *Jan Grzesiek* WICEPREZES ZARZĄDU *Teresa Kusznińska* WICEPREZES ZARZĄDU *Violetta Pietrowska* WICEPREZES ZARZĄDU *Waldemar Ratajczak*

(podpisy członków Zarządu)