

BILANS BANKU

w zł 0,00

Lp.	AKTYWA	STAN NA 31.12.2016	STAN NA 31.12.2017
I	<i>Kasa, środki w Banku Centralnym</i>	4 532 506,50	5 171 906,12
	1.W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2.Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3.Inne środki	4 532 506,50	5 171 906,12
II	<i>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</i>	0,00	0,00
III	<i>Należności od sektora finansowego</i>	71 897 437,36	66 668 206,86
	1.W rachunku bieżącym	7 992 558,79	9 126 136,30
	2.Terminowe	63 904 878,57	57 542 070,56
IV	<i>Należności od sektora niefinansowego</i>	131 306 125,52	149 945 899,93
	1.W rachunku bieżącym	16 346 171,03	21 508 286,32
	2.Terminowe	114 959 954,49	128 437 613,61
V	<i>Należności od sektora budżetowego</i>	65 146 569,05	65 531 877,81
	1.W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2.Terminowe	65 146 569,05	65 531 877,81
VI	<i>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</i>	0,00	0,00
VII	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	40 936 558,68	56 170 851,97
	1.Banków	552 304,20	552 328,65
	2.Budżetu Państwa i budżetów terenowych	34 182 084,48	49 416 353,32
	3. Pozostałe	6 202 170,00	6 202 170,00
VIII	<i>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych i inne aktywa finansowe</i>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	
	2.W pozostałych jednostkach	0,00	
IX	<i>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</i>	0,00	0,00
	1.W instytucjach finansowych	0,00	
	2.W pozostałych jednostkach	0,00	
X	<i>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</i>	0,00	0,00
	1.W instytucjach finansowych	0,00	
	2.W pozostałych jednostkach	0,00	
XI	<i>Udziały i akcje w innych jednostkach</i>	2 367 202,75	2 967 202,75
	1.W instytucjach finansowych	2 069 952,75	2 669 952,75
	2.W pozostałych jednostkach	297 250,00	297 250,00
XII	<i>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</i>	970 257,42	867 661,41

XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym	154 593,71	99 901,54
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 801 091,26	6 438 748,63
XV	Inne aktywa	896 946,95	428 024,50
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	896 946,95	428 024,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	572 686,52	1 106 625,49
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	532 429,00	1 065 747,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 257,52	40 878,49
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	325 581 975,72	355 396 907,01

Lp.	PASYWA	STAN NA 31.12.2016	STAN NA 31.12.2017
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	255 661 314,43	285 100 846,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	181 821 705,38	200 837 390,34
	a) bieżące	99 302 456,77	110 694 228,16
	b) terminowe	82 519 248,61	90 143 162,18
	2. Pozostałe	73 839 609,05	84 263 456,33
	a) bieżące	71 035 343,51	81 714 200,82
	b) terminowe	2 804 265,54	2 549 255,51
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 637 526,78	31 207 897,72
	1. Bieżące	21 425 202,04	27 760 886,74
	2. Terminowe	12 212 324,74	3 447 010,98
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udziałem przyrzeczenia 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	3 187 286,52	6 249 895,82
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 672 593,20	293 930,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	41 653,78	42 290,90
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00

	3.Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 630 939,42	251 639,51
X	Rezerwy	1 015 307,18	1 404 227,75
	1.Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106 994,00	639 120,00
	2.Pozostałe rezerwy	908 313,18	765 107,75
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	808 900,00	803 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 832 179,44	28 370 064,88
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	229 062,73	229 062,73
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	1 771,70
XVII	Zysk (strata) netto	1 537 805,44	1 735 809,33
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	325 581 975,72	355 396 907,01
	Współczynnik wypłacalności	15,88%	14,90%

POZYCJE POZABILANSOWE

w zł 0,00

	<i>Treść informacji</i>	<i>Stan na koniec 2016 roku</i>	<i>Stan na koniec 2017 roku</i>
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	26 013 944,84	29 634 571,96
	1. Zobowiązania udzielone	26 013 944,84	29 634 571,96
	a) finansowe	23 357 720,69	24 013 835,75
	b) gwarancyjne	2 656 224,15	5 620 736,21
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne		0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	201 279 376,42	224 297 544,28

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

w 0,00 zł

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie pozycji rachunku</i>	<i>STAN NA 31.12.2016r.</i>	<i>STAN NA 31.12.2017.</i>
I	Przychody z tytułu odsetek	10 724 371,29	11 630 515,03
	1.Od sektora finansowego	894 183,51	967 568,83
	2.Od sektora niefinansowego	7 134 442,73	7 649 527,23

	3.Od sektora budżetowego	1 832 604,50	2 034 717,90
	4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	863 140,55	978 701,07
II	Koszty odsetek	2 294 382,35	2 488 642,52
	1. Od sektora finansowego	80 722,44	0,00
	2.Od sektora niefinansowego	1 797 397,36	2 031 907,42
	3.Od sektora budżetowego	416 262,55	456 735,10
III	Wynik z tytułu odsetek	8 429 988,94	9 141 872,51
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 676 582,11	3 750 947,88
V	Koszty z tytułu prowizji	384 839,15	432 653,19
VI	Wynik z tytułu prowizji	3 291 742,96	3 318 294,69
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych , o zmiennej kwocie dochodu	19 262,00	24 077,00
	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	19 262,00	24 077,00
VIII	Wynik operacji finansowych	76 710,52	-116 626,61
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-14 030,60	-14 030,60
	2.Pozostałych	90 741,12	-102 596,01
IX	Wynik z pozycji wymiany	115 342,46	138 247,75
X	Wynik działalności bankowej	11 933 046,88	12 505 865,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	261 841,67	203 207,75
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 129 239,72	111 933,84
XIII	Koszty działania banku	8 123 474,03	8 273 586,53
	1.Wynagrodzenia	5 027 965,07	5 189 594,17
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 035 752,64	1 115 810,20
	3.Inne	2 059 756,32	1 968 182,16
XIV	Amortyzacje środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	578 933,17	541 631,05
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 037 808,64	2 021 088,41
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 037 808,64	2 021 088,41
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	699 315,45	673 061,07
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	699 315,45	673 061,07
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-338 493,19	-1 348 027,34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 024 748,44	2 433 894,33
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	2 024 748,44	2 433 894,33
XXI	1.Podatek dochodowy	486 943,00	698 085,00
XXII	2.Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 537 805,44	1 735 809,33