

BILANS BANKU

Lp.	AKTYWA	STAN NA 31.12.2019	STAN NA 31.12.2018
I	<i>Kasa, środki w Banku Centralnym</i>	6 206 500,52	5 432 603,74
	1.W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2.Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3.Inne środki	6 206 500,52	5 432 603,74
II	<i>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</i>	0,00	0,00
III	<i>Należności od sektora finansowego</i>	95 093 746,20	73 961 509,82
	1.W rachunku bieżącym	11 553 430,52	9 979 396,30
	2.Terminowe	83 540 315,68	63 982 113,52
IV	<i>Należności od sektora niefinansowego</i>	158 330 615,63	155 249 950,46
	1.W rachunku bieżącym	22 961 868,87	21 604 861,97
	2.Terminowe	135 368 746,76	133 645 088,49
V	<i>Należności od sektora budżetowego</i>	86 867 449,53	78 317 926,37
	1.W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2.Terminowe	86 867 449,53	78 317 926,37
VI	<i>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</i>	0,00	0,00
VII	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	94 258 374,98	58 138 345,67
	1.Banków	552 304,20	552 304,20
	2.Budżetu Państwa i budżetów terenowych	87 503 962,78	51 383 933,47
	3. Pozostałe	6 202 108,00	6 202 108,00
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>	2 967 202,75	2 967 202,75
	1.W instytucjach finansowych	2 669 952,75	2 669 952,75
	2.W pozostałych jednostkach	297 250,00	297 250,00
XII	<i>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</i>	140 096,61	626 446,81
XIII	<i>Wartości niematerialne i prawne, w tym</i>	40 908,33	58 749,85
XIV	<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	5 810 558,55	6 089 773,52

XV	Inne aktywa	478 494,61	1 262 185,32
	1.Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	334 867,00
	2.Pozostałe	478 494,61	927 318,32
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 320 207,03	1 185 307,83
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 289 918,00	1 145 038,00
	2.Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 289,03	40 269,83
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	451 514 154,74	383 290 002,14

Lp.	PASYWA	STAN NA 31.12.2019	STAN NA 31.12.2018
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	373 253 229,98	317 663 666,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	248 700 359,16	219 670 488,35
	a) bieżące	141 590 115,97	120 140 702,07
	b) terminowe	107 110 243,19	99 529 786,28
	2. Pozostałe	124 552 870,82	97 993 177,89
	a) bieżące	112 513 286,23	89 258 518,30
	b) terminowe	12 039 584,59	8 734 659,59
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 959 851,70	27 259 691,68
	1. Bieżące	36 414 291,77	22 106 497,54
	2. Terminowe	4 545 559,93	5 153 194,14
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	688 512,59	4 116 056,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	396 412,96	322 703,28
	1.Rozliczenia międzyokresowe kosztów	69 562,14	44 541,25
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3.Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	326 850,82	278 162,03
X	Rezerwy	1 470 262,44	1 261 356,00
	1.Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	703 493,00	668 613,00

	2.Pozostałe rezerwy	766 769,44	592 743,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	798 500,00	799 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 639 125,86	30 105 984,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	227 572,13	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	2 080 687,08	1 529 809,35
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	451 514 154,74	383 290 002,14
	współczynnik wypłacalności	16,21	15,57

POZYCJE POZABILANSOWE

	<i>Treść informacji</i>	<i>Stan na koniec 2019 roku</i>	<i>Stan na koniec 2018 roku</i>
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	32 450 851,40	38 590 633,57
	1. Zobowiązania udzielone	32 450 851,40	38 590 633,57
	a) finansowe	25 553 363,20	32 773 696,29
	b) gwarancyjne	6 897 488,20	5 816 937,28
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	
	b) gwarancyjne	0,00	
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	256 327 149,12	238 921 022,90

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie pozycji rachunku</i>	<i>STAN NA 31.12.2019.</i>	<i>STAN NA 31.12.2018r.</i>
I	Przychody z tytułu odsetek	13 170 252,63	12 245 826,92
	1.Od sektora finansowego	959 573,35	855 289,92
	2.Od sektora niefinansowego	8 670 565,56	8 396 625,01
	3.Od sektora budżetowego	2 335 947,07	2 063 113,38
	4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 204 166,65	930 798,61
II	Koszty odsetek	2 794 334,12	2 596 028,64
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2.Od sektora niefinansowego	2 492 483,56	2 202 017,33
	3.Od sektora budżetowego	301 850,56	394 011,31
III	Wynik z tytułu odsetek	10 375 918,51	9 649 798,28
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 841 244,99	3 799 732,06

V	Koszty z tytułu prowizji	484 776,69	477 619,58
VI	Wynik z tytułu prowizji	3 356 468,30	3 322 112,48
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych , o zmiennej kwocie dochodu	28 893,00	26 484,50
	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	28 893,00	26 484,50
VIII	Wynik operacji finansowych	-268 763,28	-195 914,04
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-9 481,20	-4 391,12
	2.Pozostałych	-259 282,08	-191 522,92
IX	Wynik z pozycji wymiany	106 364,87	100 974,48
X	Wynik działalności bankowej	13 598 881,40	12 903 455,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	242 397,88	403 031,42
XII	Pozostałe koszty operacyjne	245 211,88	103 560,85
XIII	Koszty działania banku	9 522 757,89	9 213 815,16
	1.Wynagrodzenia	6 012 601,65	5 581 218,15
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 235 005,55	1 246 880,41
	3.Inne	2 275 150,69	2 385 716,60
XIV	Amortyzacje środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	426 234,77	498 341,82
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 066 367,91	1 733 294,51
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 066 367,91	1 733 294,51
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	304 138,25	471 336,57
	1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	304 138,25	471 336,57
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-762 229,66	-1 261 957,94
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 884 845,08	2 228 811,35
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	2 884 845,08	2 228 811,35
XXI	1.Podatek dochodowy	804 158,00	699 002,00
XXII	2.Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 080 687,08	1 529 809,35