

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 408 287,11	1 823 005,96
	1. W rachunku bieżącym	2 408 287,11	1 823 005,96
	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	43 459 363,25	32 170 681,47
	1. W rachunku bieżącym	8 379 420,32	8 827 372,12
	2. Terminowe	35 079 942,93	23 343 309,35
IV	Należności od sektora niefinansowego	63 584 301,12	64 560 585,53
	1. W rachunku bieżącym	6 175 339,81	6 532 934,61
	2. Terminowe	57 408 961,31	58 027 650,92
V	Należności od sektora budżetowego	7 042 775,35	7 194 253,14
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 042 775,35	7 194 253,14
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	201 277,91	201 281,58
	1. Banków	201 277,91	201 281,58
	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	575 220,00	575 220,00
	1. W instytucjach finansowych	574 220,00	574 220,00
	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:	90 934,36	42 163,68
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 639 287,58	7 953 393,24
XV	Inne aktywa	118 403,41	93 467,70
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	118 403,41	93 467,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	309 332,69	345 665,56
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	288 038,00	312 656,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 294,69	33 009,56
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	125 429 182,78	114 959 717,86

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	4 305 555,60	4 943 888,92
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	4 305 555,60	4 943 888,92
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	104 751 446,50	93 681 456,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 729 475,25	71 391 510,90
	a) bieżące	33 246 286,03	27 712 401,89
	b) terminowe	46 483 189,22	43 679 109,01
	2. Pozostałe, w tym:	25 021 971,25	22 289 945,69
	a) bieżące	23 968 470,69	21 111 599,95
	b) terminowe	1 053 500,56	1 178 345,74
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 305 640,05	3 395 991,46
	1. Bieżące	2 972 082,91	2 560 935,34
	2. Terminowe	333 557,14	835 056,12
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	531 326,14	908 691,40
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	141 530,93	235 073,62
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	56 407,44
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	141 530,93	178 666,18
X	Rezerwy	409 725,09	338 283,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 658,00	44 071,00
	2. Pozostałe rezerwy	366 067,09	294 212,86
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	275 700,00	277 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 929 340,00	10 239 280,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 128,73	43 128,73
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	90 000,00	90 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	5 926,45
XVII	Zysk (strata) netto	545 789,74	700 796,83
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	125 429 182,78	114 959 717,86
	Współczynnik wypłacalności	17,83%	15,34%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Bąkiewicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS Włoszakowice

Podpis:

Data: 11-02-2019

Monika Bąkiewicz

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU
Dorota Grygiel

Sebastian Wyskok

Paulina Primel

(podpisy członków Zarządu)