

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 738 448,12	783 804,98
	1. W rachunku bieżącym	1 738 448,12	783 804,98
	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	71 010 458,10	64 642 362,92
	1. W rachunku bieżącym	5 143 756,04	4 972 092,10
	2. Terminowe	65 866 702,06	59 670 270,82
IV	Należności od sektora niefinansowego	19 456 644,22	19 627 973,45
	1. W rachunku bieżącym	1 037 872,86	783 565,88
	2. Terminowe	18 418 771,36	18 844 407,57
V	Należności od sektora budżetowego	0,00	100 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	100 000,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	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	646 220,00	646 220,00
	1. W instytucjach finansowych	646 000,00	645 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	220,00	1 220,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	25 046,84	40 300,59
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	182 241,80	212 584,45
XV	Inne aktywa	461,80	3 588,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	461,80	3 588,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	123 008,00	148 945,95
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 615,00	140 033,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 393,00	8 912,95
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	93 182 528,88	86 205 780,34

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	80 914 406,66	74 276 010,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 793 686,21	56 754 585,53
	a) bieżące	17 369 487,58	14 433 360,71
	b) terminowe	43 424 198,63	42 321 224,82
	2. Pozostałe, w tym:	20 120 720,45	17 521 425,45
	a) bieżące	19 247 553,88	16 943 254,33
	b) terminowe	873 166,57	578 171,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 599 656,49	1 716 591,73
	1. Bieżące	1 455 339,16	1 668 954,51
	2. Terminowe	144 317,33	47 637,22
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	180 444,73	84 967,46
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 108,85	18 519,45
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	23 108,85	18 519,45
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	Rezerwy	106 297,00	150 503,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87 297,00	113 743,00
	2. Pozostałe rezerwy	19 000,00	36 760,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	299 600,00	321 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 392 887,72	8 072 228,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 170 000,00	1 070 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 170 000,00	1 070 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	305,80
XVII	Zysk (strata) netto	496 127,43	494 853,42
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	93 182 528,88	86 205 780,34
	Współczynnik wypłacalności	47,32%	42,74%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2019-05-20

ZARZĄD BANKU

(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	2 705 794,38	2 696 185,89
	1. Od sektora finansowego	1 130 807,70	1 080 703,84
	2. Od sektora niefinansowego	1 572 450,57	1 606 151,48
	3. Od sektora budżetowego	2 536,11	9 330,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	784 785,92	789 192,05
	1. Od sektora finansowego	157,89	207,03
	2. Od sektora niefinansowego	782 115,50	786 868,12
	3. Od sektora budżetowego	2 512,53	2 116,90
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 921 008,46	1 906 993,84
IV	Przychody z tytułu prowizji	741 816,27	760 714,72
V	Koszty prowizji	79 338,50	73 548,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	662 477,77	687 166,59
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	2 583 486,23	2 594 160,43
XI	Pozostałe przychody operacyjne	8 764,38	14 446,11
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 744,50	3 944,61
XIII	Koszty działania banku	1 986 770,45	1 986 196,16
	1. Wynagrodzenia	973 844,16	1 010 381,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	161 286,42	186 613,93
	3. Inne	851 639,87	789 200,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	70 061,35	68 303,79
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	128 326,84	391 774,87
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	128 326,84	391 774,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	221 856,96	462 164,31
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	221 856,96	462 164,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-93 530,12	-70 389,44
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	627 204,43	620 551,42
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	627 204,43	620 551,42
XXI	Podatek dochodowy	131 077,00	125 698,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	496 127,43	494 853,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	962 268,01	1 080 993,16
	1. Zobowiązania udzielone	962 268,01	1 080 993,16
	a) finansowe	962 268,01	1 080 993,16
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	19 910 574,07	19 657 529,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: **2019-05-20**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	496 127,43	494 853,42
II	Korekty razem:	751 344,60	-782 804,62
	1. Amortyzacja	70 061,35	68 303,79
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-44 206,00	-133 688,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 196 431,24	-4 722 486,83
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	274 455,43	572 717,08
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 521 460,44	3 887 706,58
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	95 477,27	-50 009,17
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 527,35	-45 251,40
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	-360 402,47
	18. Inne korekty	0,00	305,80
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 247 472,03	-287 951,20
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-24 464,95	-44 977,41
	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)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-24 464,95	-44 977,41
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-24 464,95	-44 977,41
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	0,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-96 700,00	-60 600,00
	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	-22 200,00	-6 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-74 500,00	-54 200,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-96 700,00	-60 600,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 126 307,08	-393 528,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 126 307,08	-393 528,61
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 755 897,08	6 149 425,69
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	6 882 204,16	5 755 897,08
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2019-05-20

ZARZĄD BANKU

(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)	9 959 187,72	9 524 628,50
	- zmiana zasad rachunkowości		305,80
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 959 187,72	9 524 934,30
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	321 800,00	328 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-22 200,00	-6 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- wpłata udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	22 200,00	6 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	22 200,00	6 400,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	299 600,00	321 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 072 228,50	7 696 321,89
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	320 659,22	375 906,61
	a) zwiększenia (z tytułu)	320 659,22	375 906,61
	- podział z zysku	320 659,22	375 906,61
	- wpisowe		
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 392 887,72	8 072 228,50
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 070 000,00	1 020 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	50 000,00
	- podział z zysku	100 000,00	50 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 170 000,00	1 070 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przebieganie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	494 853,42	480 106,61
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	494 853,42	480 106,61
- zmiana zasad rachunkowości		305,80
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	494 853,42	480 412,41
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-494 853,42	-480 106,61
a) zwiększenie (z tytułu)		305,80
- zysk netto		
- zmiana zasad rachunkowości		305,80
b) zmniejszenie (z tytułu)	494 853,42	480 106,61
- podział zysku netto	494 853,42	480 106,61
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		305,80
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		305,80
7. Wynik netto	496 127,63	494 853,42
a) zysk netto	496 127,63	494 853,42
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 358 615,35	9 959 187,72
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 284 115,35	9 905 187,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2019-05-20

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)