

Bilans

Aktywa		2018-12-31	2018-01-01
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 830 419.72	5 923 896.58
1	W rachunku bieżącym	0.00	0.00
2	Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
3	Inne środki	7 830 419.72	5 923 896.58
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
III	Należności od sektora finansowego	135 391 998.83	154 649 713.97
1	W rachunku bieżącym	110 967 479.60	119 375 520.52
2	Terminowe	24 424 519.23	35 274 193.45
IV	Należności od sektora niefinansowego	395 922 964.02	468 785 664.94
1	W rachunku bieżącym	41 535 336.08	48 439 958.91
2	Terminowe	354 387 627.94	420 345 706.03
V	Należności od sektora budżetowego	15 774 278.54	942 563.82
1	W rachunku bieżącym	348 831.46	0.00
2	Terminowe	15 425 447.08	942 563.82
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	139 260 512.71	141 616 977.45
1	Banków	126 436 857.70	119 292 428.60
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 823 655.01	10 257 092.06
3	Pozostałe	0.00	12 067 456.79
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	6 367 658.00	6 397 658.00
1	W instytucjach finansowych	6 367 658.00	6 397 658.00
2	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 308 413.57	20 021 224.00

XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	132 790.77	111 154.67
	– wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 227 667.55	3 523 777.70
XV	Inne aktywa	3 507 025.99	3 432 438.06
1	Przejęte aktywa – do zbycia	587 479.33	268 279.33
2	Pozostałe	2 919 546.66	3 164 158.73
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	11 110 795.60	11 793 751.48
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 938 861.00	11 619 500.00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	171 934.60	174 251.48
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	34 718.81	20 145.20
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00
Aktywa razem		731 869 244.11	817 218 965.87

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zastónka

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Pasywa		2018-12-31	2018-01-01
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 727 979.38	34 701 878.46
1	W rachunku bieżącym	139 094.60	157 605.97
2	Terminowe	7 588 884.78	34 544 272.49
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	625 992 847.28	680 390 036.80
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	386 977 105.83	423 451 268.05
A	bieżące	73 065 598.69	57 720 777.25
B	terminowe	313 911 507.14	365 730 490.80
2	Pozostałe, w tym:	239 015 741.45	256 938 768.75
A	bieżące	146 899 485.81	127 073 129.61
B	terminowe	92 116 255.64	129 865 639.14
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 595 347.32	15 683 295.46
1	Bieżące	3 476 973.62	5 404 229.92
2	Terminowe	11 118 373.70	10 279 065.54
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 153 380.00	7 154 200.00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 887 304.79	6 848 050.52
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	505 946.94	550 570.70
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
2	Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	505 946.94	550 570.70
X	Rezerwy	2 052 676.87	2 546 165.37
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	323 653.00	619 982.00
2	Pozostałe rezerwy	1 729 023.87	1 926 183.37
XI	Zobowiązania podporządkowane	41 000 000.00	41 000 000.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 526 750.00	4 429 250.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 824 269.83	46 773 884.40
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	155 936.22	1 388 226.12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822.61	722 822.61
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822.61	722 822.61
2	Pozostałe	0.00	0.00

XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	-26 394 396.91
XVII	Zysk (strata) netto	2 723 982.87	1 424 982.34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Pasywa razem		731 869 244.11	817 218 965.87
Współczynnik wypłacalności		14.64	12.70

Tomasz Gromada


p.o. Prezesa Zarządu


Dariusz Piotr Gasior


Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zastłonka


Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara


Wiceprezes Zarządu

Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe		2018-12-31	2018-01-01
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	101 151 235.47	88 049 383.11
1	Zobowiązania udzielone:	89 329 497.27	78 027 644.91
A	finansowe	69 759 107.72	54 097 788.08
B	gwarancyjne	19 570 389.55	23 929 856.83
2	Zobowiązania otrzymane:	11 821 738.20	10 021 738.20
A	finansowe	11 800 000.00	10 000 000.00
B	gwarancyjne	21 738.20	21 738.20
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	359 753 327.56	380 341 167.27
		0.00	0.00

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gasior

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zastopka

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat		2018-12-31	2018-01-01
I	Przychody z tytułu odsetek	30 732 805.94	35 473 254.12
1	Od sektora finansowego	2 139 559.48	3 334 987.06
2	Od sektora niefinansowego	25 476 676.62	29 406 547.18
3	Od sektora budżetowego	347 533.45	324 119.63
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 769 036.39	2 407 600.25
II	Koszty odsetek	10 384 034.52	12 686 591.42
1	Od sektora finansowego	1 252 879.76	1 258 358.21
2	Od sektora niefinansowego	8 988 871.32	11 111 362.28
3	Od sektora budżetowego	142 283.44	316 870.93
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 348 771.42	22 786 662.70
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 518 357.96	4 558 237.88
V	Koszty prowizji	490 383.58	572 353.87
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 027 974.38	3 985 884.01
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44 540.40	4 826.67
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	44 540.40	4 826.67
VIII	Wynik operacji finansowych	696 030.76	3 331 027.52
1	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	696 030.76	3 331 027.52
2	Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	322 191.14	315 105.19
X	Wynik działalności bankowej	25 439 508.10	30 423 506.09
XI	Pozostałe przychody operacyjne	774 025.21	297 847.29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	82 400.96	374 772.71
XIII	Koszty działania banku	14 408 552.81	13 771 214.15
1	Wynagrodzenia	6 899 369.84	6 656 367.38
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 670 503.27	1 520 123.90
3	Inne	5 838 679.70	5 594 722.87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	446 499.31	492 938.05
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	35 866 066.75	46 162 003.40
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	31 797 431.65	46 137 052.65

2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 068 635.10	24 950.75
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	27 990 177.39	32 431 368.24
1	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	27 989 177.39	29 869 521.25
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 000.00	2 561 846.99
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	7 875 889.36	13 730 635.16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 400 190.87	2 351 793.31
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	3 400 190.87	2 351 793.31
XXI	Podatek dochodowy	676 208.00	926 810.97
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 723 982.87	1 424 982.34

Tomasz Grómada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gasior

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zastonka

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		2018-12-31	2018-01-01
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	28 344 768.56	25 829 464.44
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 344 768.56	25 829 464.44
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 429 250.00	4 429 000.00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	97 500.00	250.00
A	zwiększenia (z tytułu)	100 775.00	250.00
	– emisji akcji	0.00	0.00
	- dywidendy	0.00	0.00
	- wpłat udziałów	30 775.00	250.00
	- wpłat nowych członków	70 000.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenia (z tytułu)	3 275.00	0.00
	– umorzenia akcji	0.00	0.00
	- wypowiedzenie udziałów	3 275.00	0.00
	- śmierć członków	0.00	0.00
	- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 526 750.00	4 429 250.00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 773 884.40	46 627 526.82
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-24 949 614.57	146 357.58
A	zwiększenia (z tytułu)	1 444 782.34	146 357.58
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
	– podziału zysku (ustawowo)	1 424 982.34	145 857.58
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
	- wpłat wpisowego	19 800.00	500.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenia (z tytułu)	26 394 396.91	0.00
	– pokrycia straty	26 394 396.91	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
2.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 824 269.83	46 773 884.40

3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 388 226.12	298 654.34
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 232 289.90	1 089 571.78
A	zwiększenie (z tytułu)	774 908.67	1 968 430.31
	- (inne)	774 908.67	1 968 430.31
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenie (z tytułu)	2 007 198.57	878 858.53
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
	- (inne)	2 007 198.57	878 858.53
	- (inne)	0.00	0.00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	155 936.22	1 388 226.12
4	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822.61	722 822.61
4.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
A	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
4.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822.61	722 822.61
5	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
A	zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
5.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
6	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-24 969 414.57	-13 865 014.17
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 424 982.34	41 341.46
	- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 424 982.34	41 341.46
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 424 982.34	- 145 857.58
A	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00

	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenie (z tytułu)	1 424 982.34	145 857.58
	- (inne)	1 424 982.34	145 857.58
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	- 104 516.12
6.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-26 394 396.91	-26 289 880.79
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
6.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-26 394 396.91	-26 289 880.79
6.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	-26 394 396.91	0.00
A	Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	Zmniejszenie (z tytułu)	26 394 396.91	0.00
	- (inne)	26 394 396.91	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
6.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	-26 289 880.79
6.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	-26 394 396.91
7	Wynik netto	2 723 982.87	1 424 982.34
A	Zysk netto	2 723 982.87	1 424 982.34
B	Strata netto	0.00	0.00
C	Odpisy z zysku	0.00	0.00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 953 761.53	28 344 768.56
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 953 761.53	28 344 768.56

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zastónka

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu