

BILANS
sporządzony na dzień 2018-12-31
(w złotych)

	AKTYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 536 137,09	13 061 043,34
	1. W rachunku bieżącym	14 536 137,09	13 061 043,34
	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	330 497 631,32	367 415 792,96
	1. W rachunku bieżącym	132 136 133,24	124 763 768,41
	2. Terminowe	198 361 498,08	242 652 024,55
IV	Należności od sektora niefinansowego	695 468 017,29	677 245 456,49
	1. W rachunku bieżącym	60 102 048,54	70 517 322,92
	2. Terminowe	635 365 968,75	606 728 133,57
V	Należności od sektora budżetowego	26 134 060,31	12 295 453,51
	1. W rachunku bieżącym	26 082,12	77 517,44
	2. Terminowe	26 107 978,19	12 217 936,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	147 763 309,23	66 770 573,76
	1. Banków	140 307 081,77	63 314 348,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 441 924,46	2 441 876,75
	3. Pozostałe	1 014 303,00	1 014 349,00
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	8 411 980,69	8 083 080,69
	1. W instytucjach finansowych	5 431 649,00	5 430 649,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 980 331,69	2 652 431,69
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 639 788,59	9 413 812,47
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	591 833,42	776 365,49
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	29 945 651,53	28 669 296,59
XV	Inne aktywa	2 746 323,62	3 997 639,65
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	805 711,14	805 711,14
	2. Pozostałe	1 940 612,48	3 191 928,51
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 908 594,26	4 522 941,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 663 396,47	4 283 723,77
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	245 197,79	239 217,83
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	Aktywa razem	1 273 643 327,35	1 192 251 456,55

BILANS
sporządzony na dzień 2018-12-31
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 529 175,62	20 955 035,08
	1. W rachunku bieżącym	153 143,41	1 701 823,23
	2. Terminowe	18 376 032,21	19 253 211,85
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 001 527 519,24	921 081 203,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	673 487 923,62	637 515 953,97
	a/ bieżące	328 080 600,77	286 292 621,33
	b/ terminowe	345 407 322,85	351 223 332,64
	2. Pozostałe, w tym :	328 039 595,62	283 565 249,49
	a/ bieżące	217 589 565,12	213 307 320,58
	b/ terminowe	110 450 030,50	70 257 928,91
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	93 041 405,53	98 669 977,89
	1. Bieżące	80 262 686,29	83 620 425,01
	2. Terminowe	12 778 719,24	15 049 552,88
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 239 162,00	6 239 380,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 925 289,13	7 899 259,53
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	794 012,21	827 409,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 263,95	49 774,10
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	746 748,26	777 635,39
X	Rezerwy	25 738 700,73	25 929 757,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 937 363,73	3 148 441,77
	2. Pozostałe rezerwy	22 801 337,00	22 781 315,84
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 120 000,00	1 121 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	80 611 420,59	74 618 451,08
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 492 357,22	1 309 319,10
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	27 525 000,00	25 125 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 525 000,00	25 125 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-2 259 568,34
XVII	Zysk (strata) netto	12 099 285,08	10 735 231,65
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa razem	1 273 643 327,35	1 192 251 456,55
	Współczynnik wypłacalności	16,83	15,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 2018-12-31 (w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	44 955 904,44	44 853 539,28
	1. Od sektora finansowego	4 470 641,26	4 243 301,24
	2. Od sektora niefinansowego	38 048 922,08	38 825 343,61
	3. Od sektora budżetowego	993 368,10	900 551,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 442 973,00	884 342,84
II	Koszty odsetek	6 489 067,79	6 906 736,83
	1. Od sektora finansowego	380 664,34	402 424,18
	2. Od sektora niefinansowego	5 873 048,03	6 249 392,24
	3. Od sektora budżetowego	235 355,42	254 920,41
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 466 836,65	37 946 802,45
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 184 428,72	11 428 368,86
V	Koszty prowizji	1 835 582,57	1 612 778,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 348 846,15	9 815 590,17
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3 841,31	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	3 841,31	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-123 400,51	-206 898,57
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-123 400,51	-206 898,57
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	780 222,91	635 182,87
X	Wynik działalności bankowej	48 476 346,51	48 190 676,92
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 302 455,66	3 722 220,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	4 094 258,00	654 203,51
XIII	Koszty działania banku	29 749 263,85	27 653 159,60
	1. Wynagrodzenia	16 755 240,07	16 040 015,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 278 067,47	2 925 418,11
	3. Inne	9 715 956,31	8 687 726,49
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 084 551,64	2 831 007,87
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 771 278,92	15 510 945,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 708 868,92	15 510 945,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	62 410,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 019 577,58	8 500 531,69
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 916 151,73	8 500 531,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	103 425,85	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-248 298,66	7 010 413,45
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 099 027,34	13 764 112,75
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	15 099 027,34	13 764 112,75
XXI	Podatek dochodowy	2 999 742,26	3 028 881,10
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 099 285,08	10 735 231,65