

BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 ROKU

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	23 555,07	15 976,39
	1. W rachunku bieżącym	23 555,07	15 976,39
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	414 491 301,96	377 007 004,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	281 727 853,01	262 102 825,60
	a) bieżące	92 805 495,85	83 496 467,60
	b) terminowe	188 922 357,16	178 606 358,00
	2. Pozostałe, w tym:	132 763 448,95	114 904 178,88
	a) bieżące	92 702 414,61	87 868 855,46
	b) terminowe	40 061 034,34	27 035 323,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 683 947,38	77 639 881,41
	1. Bieżące	41 741 257,95	71 939 060,57
	2. Terminowe	1 942 689,43	5 700 820,84
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	577 201,19	497 295,33
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	452 579,85	356 579,48
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18 000,00	18 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	434 579,85	338 579,48
X.	Rezerwy	2 379 672,87	2 325 538,51
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	663 778,00	662 249,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 715 894,87	1 663 289,51
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 600 800,00	1 649 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 279 370,55	44 417 024,78
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848,94	216 848,94
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 200 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 200 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	16 831,97
XVII.	Zysk (strata) netto	3 455 996,43	3 143 420,96
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	516 361 274,24	509 285 802,25
	Współczynnik wypłacalności	19,70	19,27