

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 670 103,45	6 799 457,58
	1. W rachunku bieżącym	6 670 103,45	6 799 457,58
	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	445 089 059,06	420 654 921,11
	1. W rachunku bieżącym	91 102 720,16	81 412 632,20
	2. Terminowe	353 986 338,90	339 242 288,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	269 777 636,01	237 095 040,55
	1. W rachunku bieżącym	16 299 911,06	15 958 203,29
	2. Terminowe	253 477 724,95	221 136 837,26
V	Należności od sektora budżetowego	114 058 168,81	90 928 190,06
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	114 058 168,81	90 928 190,06
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	35 152 191,12	33 644 867,39
	1. Banków	28 260 749,12	27 401 192,89
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 891 442,00	6 243 674,50
	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	5 251 000,00	3 933 300,00
	1. W instytucjach finansowych	5 251 000,00	3 933 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 319 751,60	11 911 894,61
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 914,56	25 997,57
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 018 181,92	9 211 800,37
XV	Inne aktywa	2 007 141,58	3 039 098,30
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	129 574,61
	2. Pozostałe	2 007 141,58	2 909 523,69
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 061 405,09	1 744 226,01
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 778 263,00	1 558 364,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	283 142,09	185 862,01
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	902 426 553,20	818 988 793,55

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 554,56	1 209,80
	1. W rachunku bieżącym	6 554,56	1 209,80
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	794 212 665,94	719 971 978,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	387 412 910,48	345 310 002,39
	a) bieżące	371 928 264,20	313 471 418,75
	b) terminowe	15 484 646,28	31 838 583,64
	2. Pozostałe, w tym:	406 799 755,46	374 661 976,60
	a) bieżące	165 960 637,72	141 926 399,02
	b) terminowe	240 839 117,74	232 735 577,58
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 326 447,70	32 243 530,80
	1. Bieżące	36 998 628,78	31 020 184,26
	2. Terminowe	1 327 818,92	1 223 346,54
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	3 362 273,60	3 863 420,22
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 075 724,94	612 794,48
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	575 365,60	210 530,44
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	500 359,34	402 264,04
X	Rezerwy	4 683 524,23	4 403 902,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 385,00	522 431,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 157 139,23	3 881 471,13
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 689 100,00	1 647 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	51 594 679,21	49 404 832,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	361 074,91	453 217,92
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 200 000,00	3 950 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 200 000,00	3 950 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 914 508,11	2 436 606,71
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	902 426 553,20	818 988 793,55
	Współczynnik wypłacalności	17,98%	19,13%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU
 Podpis:
 Data: 2020-02-03
 Iwona Kopec-Magda

WICEPREZES ZARZĄDU
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Katarzyna Lasota-Furmańska
 Tomasz Klimecki
 ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W LUTUTOWIE
 Marian Fita

WICEPREZES ZARZĄDU
 (podpisy członków Zarządu)
 WICEPREZES ZARZĄDU
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Iwona Kopec-Magda
 Katarzyna Lasota-Furmańska
 Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W LUTUTOWIE
 Marian Fita

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	24 476 984,83	22 821 513,71
	1. Od sektora finansowego	6 251 092,87	6 755 962,44
	2. Od sektora niefinansowego	15 235 928,98	14 205 785,13
	3. Od sektora budżetowego	2 488 970,19	1 448 419,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	500 992,79	411 346,88
II	Koszty odsetek	5 682 605,27	5 843 789,08
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	5 540 729,46	5 690 972,70
	3. Od sektora budżetowego	141 875,81	152 816,38
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 794 379,56	16 977 724,63
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 983 377,18	5 528 384,77
V	Koszty prowizji	1 222 168,91	1 063 891,71
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 761 208,27	4 464 493,06
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	553 513,04	137 359,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	553 513,04	137 359,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	264 767,23	281 929,50
X	Wynik z działalności bankowej	24 373 868,10	21 861 506,19
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 141 139,10	950 361,71
XII	Pozostałe koszty operacyjne	315 465,10	365 229,15
XIII	Koszty działania banku	18 423 043,86	17 001 488,48
	1. Wynagrodzenia	10 619 481,95	9 337 640,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 104 022,37	1 887 624,09
	3. Inne	5 699 539,54	5 776 224,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	677 469,00	819 386,96
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 620 616,89	5 595 721,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 620 616,89	5 595 721,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 796 385,76	4 597 439,87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 796 385,76	4 597 439,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 824 231,13	998 281,60
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 274 798,11	3 627 481,71
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	4 274 798,11	3 627 481,71
XXI	Podatek dochodowy	1 360 290,00	1 190 875,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 914 508,11	2 436 606,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU

Podpis: Iwona Kopeć-Magda

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Marian Fita

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Kopeć-Magda

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Marian Fita