

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 357 781,00	11 266 686,88
	1. W rachunku bieżącym	12 357 781,00	11 266 686,88
	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	83 587 090,18	87 121 843,63
	1. W rachunku bieżącym	23 013 747,04	20 755 336,93
	2. Terminowe	60 573 343,14	66 366 506,70
IV	Należności od sektora niefinansowego	235 565 889,09	225 718 733,00
	1. W rachunku bieżącym	9 875 900,18	8 838 059,71
	2. Terminowe	225 689 988,91	216 880 673,29
V	Należności od sektora budżetowego	49 793 190,17	33 126 664,34
	1. W rachunku bieżącym	0,00	96 293,17
	2. Terminowe	49 793 190,17	33 030 371,17
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	61 369 468,02	60 327 644,42
	1. Banków	60 356 308,02	58 753 954,82
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	560 509,60
	3. Pozostałe	1 013 160,00	1 013 180,00
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	5 419 957,39	2 406 649,39
	1. W instytucjach finansowych	5 042 000,00	2 028 692,00
	2. W pozostałych jednostkach	377 957,39	377 957,39
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	1 000 008,90
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	87 605,20	81 950,51
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	11 895 705,87	12 734 714,92
XV	Inne aktywa	427 598,74	469 344,56
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	427 598,74	469 344,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 142 700,46	1 063 611,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 065 224,00	974 691,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	77 476,46	88 920,96
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	10 645,05	10 729,97
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	461 657 631,17	435 328 582,48

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	1 528 593,25	2 646 186,62
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 528 593,25	2 646 186,62
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	401 360 547,76	369 315 665,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	316 332 495,89	294 232 589,66
	a) bieżące	169 422 006,54	153 575 639,95
	b) terminowe	146 910 489,35	140 656 949,71
	2. Pozostałe, w tym:	85 028 051,87	75 083 076,18
	a) bieżące	65 342 999,22	59 311 782,28
	b) terminowe	19 685 052,65	15 771 293,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 793 929,27	21 958 828,99
	1. Bieżące	13 256 731,17	17 520 253,60
	2. Terminowe	2 537 198,10	4 438 575,39
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	1 981 011,80	3 000 188,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	308 811,44	311 369,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	308 811,44	311 369,59
X	Rezerwy	1 118 457,13	1 053 360,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	364 560,00	241 641,00
	2. Pozostałe rezerwy	753 897,13	811 719,98
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 173 000,00	1 169 640,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 182 250,40	28 078 227,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	647 545,12	647 545,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	49 623,26
XVII	Zysk (strata) netto	2 563 485,00	2 097 946,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	461 657 631,17	435 328 582,48
	Współczynnik wypłacalności	15,67%	15,96%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Tomasz Wakulik

Podpis:

Data: 2019-05-13

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
Tomasz Wakulik

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
Jerzy Wołodko

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
Renata Michalik-Skowron

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
Tomasz Wakulik

(podpisy członków Zarządu)