

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

PLN 0,00

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 883 266,92	4 163 993,22
	1. W rachunku bieżącym	3 883 266,92	4 163 993,22
	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	22 950 062,22	74 387 591,59
	1. W rachunku bieżącym	4 464 861,13	3 628 274,25
	2. Terminowe	18 485 201,09	70 759 317,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	67 619 225,88	64 813 206,12
	1. W rachunku bieżącym	3 817 958,61	4 155 956,72
	2. Terminowe	63 801 267,27	60 657 249,40
V	Należności od sektora budżetowego	22 202 238,54	15 562 554,27
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	22 202 238,54	15 562 554,27
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	89 010 357,05	15 999 156,00
	1. Banków	89 010 357,05	15 999 156,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	919 782,05	819 782,05
	1. W instytucjach finansowych	916 782,05	816 782,05
	2. W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	171 265,05	27 924,98
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 304 465,44	3 760 482,49
XV	Inne aktywa	1 048 856,96	1 240 017,60
	1. Przejęte aktywa do zbycia	14 290,00	14 290,00
	2. Pozostałe	1 034 566,96	1 225 727,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	534 840,93	488 898,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	492 359,00	446 991,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 481,93	41 907,81
	SUMA AKTYWÓW	213 644 361,04	181 263 607,13

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

PLN 0,00

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	163 927 235,99	142 535 190,17
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 130 335,75	108 305 551,06
	a) bieżące	101 422 799,52	83 642 863,84
	b) terminowe	23 707 536,23	24 662 687,22
	2. Pozostałe, w tym:	38 796 900,24	34 229 639,11
	a) bieżące	32 183 390,29	29 106 795,92
	b) terminowe	6 613 509,95	5 122 843,19
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 553 697,08	20 671 821,33
	1. Bieżące	30 443 778,26	20 608 415,50
	2. Terminowe	109 918,82	63 405,83
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	566 339,12	538 457,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 416 655,40	1 333 758,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	199 310,73	267 471,50
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 217 344,67	1 066 286,56
X	Rezerwy	2 212 423,41	2 113 495,06
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 950,00	213 895,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 998 473,41	1 899 600,06
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	402 500,00	404 100,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 975 872,45	10 220 717,99
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 887,03	142 887,03
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 508 025,37	2 408 025,37
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 508 025,37	2 408 025,37
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	938 725,19	895 154,46
	SUMA PASYWÓW	213 644 361,04	181 263 607,13
	Współczynnik wypłacalności	16,10%	15,32%

Sporządził:
Anna Jachowicz

Główny Księgowy Banku:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Anna Jachowicz

Podpis: 
Data: 18-03-2016

Podpis: 
Anna Jachowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Antoni Klimontowski

Z-ca Prezesa Zarządu

Jarosław Rydzanicz

Antoni Pyda

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

PLN 0,00

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2015-31.12.2015	01.01.2014-31.12.2014
I	Przychody z tytułu odsetek	6 600 398,72	7 302 723,22
	1. Od sektora finansowego	781 790,02	1 511 725,00
	2. Od sektora niefinansowego	4 443 061,16	4 709 847,33
	3. Od sektora budżetowego	522 102,01	683 055,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	853 445,53	398 095,86
II	Koszty odsetek	1 246 625,15	1 983 652,87
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 002 185,47	1 685 957,04
	3. Od sektora budżetowego	244 439,68	297 695,83
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 353 773,57	5 319 070,35
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 058 035,36	2 741 196,23
V	Koszty prowizji	238 621,83	183 628,09
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 819 413,53	2 557 568,14
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	119 910,16	80 565,31
X	Wynik z działalności bankowej	8 293 097,26	7 957 203,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	77 838,91	56 908,76
XII	Pozostałe koszty operacyjne	53 543,43	43 699,69
XIII	Koszty działania banku	7 036 470,32	6 691 318,55
	1. Wynagrodzenia	4 475 807,46	4 510 506,84
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	773 270,09	765 966,20
	3. Inne	1 787 392,77	1 414 845,51
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	191 209,58	313 213,80
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	413 718,03	328 054,77
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	413 718,03	328 054,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	484 452,38	474 631,71
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	484 452,38	474 631,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-70 734,35	-146 576,94
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 160 447,19	1 112 457,46
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	1 160 447,19	1 112 457,46
XXI	Podatek dochodowy	221 722,00	217 303,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	938 725,19	895 154,46

Sporządził:
Anna Jachowicz

Główny Księgowy Banku:
Anna Jachowicz
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:
Data: 18-03-2016

Podpis:
Anna Jachowicz

Z-CA PRZESŁA ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-CA PRZESŁA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Antoni Klimontowski

Wiesława Włodarczyk
(podpis członków Zarządu)

Jarosława Rydzanicz

Antoni Ryda