

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 616 131,82	3 451 472,18
	1. W rachunku bieżącym	2 616 131,82	3 451 472,18
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	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	21 991 693,75	20 335 905,06
	1. W rachunku bieżącym	1 708 094,28	1 791 097,97
	2. Terminowe	20 283 599,47	18 544 807,09
IV	Należności od sektora niefinansowego	49 202 353,37	45 554 339,37
	1. W rachunku bieżącym	4 482 411,70	4 384 147,21
	2. Terminowe	44 719 941,67	41 170 192,16
V	Należności od sektora budżetowego	8 314 955,89	9 160 060,24
	1. W rachunku bieżącym	0,00	17 780,80
	2. Terminowe	8 314 955,89	9 142 279,44
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	25 845 085,11	25 754 589,00
	1. Banków	13 968 505,06	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 876 580,05	25 754 589,00
	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	663 262,00	508 262,00
	1. W instytucjach finansowych	662 262,00	507 262,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	46 855,87	69 560,29
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 351 057,21	1 499 865,76
XV	Inne aktywa	378 687,00	341 472,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	378 687,00	341 472,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	379 611,85	416 136,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 087,00	399 569,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 524,85	16 567,12
	SUMA AKTYWÓW	110 789 693,87	107 091 662,02

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: **30-01-2016**

Podpis:

ZARZĄD BANKU

1. Starzyński Władysław Prezes Zarządu
2. Gieraga Bogumił W-ce Prezes
3. Konopa Agnieszka Członek Zarządu

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	315 000,00	450 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	315 000,00	450 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	94 864 212,38	87 359 693,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	68 931 837,01	66 686 652,26
	a) bieżące	14 543 179,86	12 285 969,85
	b) terminowe	54 388 657,15	54 400 682,41
	2. Pozostałe, w tym:	25 932 375,37	20 673 041,69
	a) bieżące	25 932 375,37	20 673 041,69
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 914 665,53	7 472 120,98
	1. Bieżące	3 914 665,53	7 472 120,98
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	632 204,22	564 766,34
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	407 629,71	631 708,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 408,10	34 001,37
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	376 221,61	597 707,29
X	Rezerwy	1 062 924,02	1 150 793,74
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 645,00	50 612,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 021 279,02	1 100 181,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 112 400,00	1 136 000,00
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	6 064 847,08	5 532 772,98
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 190,57	65 190,57
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	163 540,70	163 540,70
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	2. Pozostałe	158 540,70	158 540,70
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	187 079,66	565 074,10
	SUMA PASYWÓW	110 789 693,87	107 091 662,02
	Współczynnik wypłacalności	15,11%	16,19%

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: 30-01-2016

Podpis:

ZARZĄD BANKU

1. Starzyński Władysław Prezes Zarządu
2. Gieraga Bogumił W-ce Prezes
3. Konopa Agnieszka Członek Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
31-12-2015

	Treść informacji	Kwoty za rok:	
		bieżący	ubiegły
I	Przychody z tytułu odsetek	4 411 795,69	5 105 592,69
	1. Od sektora finansowego	309 931,70	655 364,43
	2. Od sektora niefinansowego	3 350 135,28	3 615 839,61
	3. Od sektora budżetowego	277 949,11	426 177,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	473 779,60	408 211,45
II	Koszty odsetek	1 037 897,24	1 506 602,35
	1. Od sektora finansowego	35 785,58	50 659,55
	2. Od sektora niefinansowego	993 273,68	1 376 312,51
	3. Od sektora budżetowego	8 837,98	79 630,29
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 373 898,45	3 598 990,34
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 261 062,36	1 285 124,31
V	Koszty prowizji	56 913,01	48 831,80
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 204 149,35	1 236 292,51
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	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 578 047,80	4 835 282,85
XI	Pozostałe przychody operacyjne	32 480,08	6 479,51
XII	Pozostałe koszty operacyjne	84 817,13	12 342,93
XIII	Koszty działania banku	4 048 392,59	3 917 701,08
	1. Wynagrodzenia	2 478 309,27	2 558 283,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	445 187,98	377 730,36
	3. Inne	1 124 895,34	981 686,97
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	219 454,85	198 063,18
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46 341,24	118 056,21
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	46 341,24	118 056,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	67 010,59	115 367,14
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	67 010,59	115 367,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-20 669,35	2 689,07
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	278 532,66	710 966,10
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	278 532,66	710 966,10
XXI	Podatek dochodowy	91 453,00	145 892,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	187 079,66	565 074,10

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: **30-01-2016**

Podpis:

ZARZĄD BANKU

1. Starzyński Władysław Prezes Zarządu
2. Gieraga Bogumił W-ce Prezes
3. Konopa Agnieszka Członek Zarządu