

BILANS
sporządzony na dzień 2014-12-31
(w złotych)

	AKTYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 960 397,03	13 631 069,65
	1. W rachunku bieżącym	14 960 397,03	13 631 069,65
	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	208 495 746,45	248 921 205,84
	1. W rachunku bieżącym	33 647 485,54	29 115 299,83
	2. Terminowe	174 848 260,91	219 805 906,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	598 847 560,79	496 001 367,06
	1. W rachunku bieżącym	78 959 430,86	79 272 112,87
	2. Terminowe	519 888 129,93	416 729 254,19
V	Należności od sektora budżetowego	15 683 010,14	16 841 410,74
	1. W rachunku bieżącym	698 231,70	851 227,82
	2. Terminowe	14 984 778,44	15 990 182,92
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	5 828 714,86	3 831 056,17
	1. Banków	3 014 586,86	3 016 616,17
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 814 128,00	814 440,00
	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	4 010 333,12	3 810 333,12
	1. W instytucjach finansowych	3 609 249,00	3 409 249,00
	2. W pozostałych jednostkach	401 084,12	401 084,12
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 347 920,23	7 113 622,53
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	157 466,89	574 554,26
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	18 014 323,51	15 632 283,98
XV	Inne aktywa	181 910,44	201 142,82
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	181 910,44	201 142,82
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 764 657,28	2 571 488,15
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 966 837,00	1 618 255,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	797 820,28	953 233,15
	Aktywa razem	884 292 040,74	809 129 534,32

BILANS
sporządzony na dzień 2014-12-31
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 771 275,56	684 045,21
	1. W rachunku bieżącym	20 236,42	12 813,15
	2. Terminowe	16 751 039,14	671 232,06
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	683 746 309,97	617 633 601,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	512 808 841,45	470 444 559,85
	a/ bieżące	146 300 205,54	140 981 785,92
	b/ terminowe	366 508 635,91	329 462 773,93
	2. Pozostałe, w tym :	170 937 468,52	147 189 042,05
	a/ bieżące	111 610 724,81	104 671 469,27
	b/ terminowe	59 326 743,71	42 517 572,78
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 415 684,28	60 257 171,94
	1. Bieżące	44 488 306,74	55 937 478,05
	2. Terminowe	10 927 377,54	4 319 693,89
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 244 950,00	6 246 758,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 510 807,86	2 980 596,96
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13 529 707,16	25 397 842,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 128,27	119 142,27
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 475 578,89	25 278 700,49
X	Rezerwy	20 768 011,24	18 184 763,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 080,00	697 353,00
	2. Pozostałe rezerwy	20 038 931,24	17 487 410,55
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	3 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 118 000,00	1 091 000,00
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	54 858 818,39	27 392 001,26
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 033 716,31	844 942,08
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 925 000,00	36 514 286,71
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	17 925 000,00	36 514 286,71
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	9 369 759,97	8 902 523,95
	Pasywa razem	884 292 040,74	809 129 534,32
	Współczynnik wypłacalności	14,09	12,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 2014-12-31 (w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	41 214 262,10	45 242 772,18
	1. Od sektora finansowego	5 930 913,00	7 880 119,10
	2. Od sektora niefinansowego	32 444 629,49	32 462 262,76
	3. Od sektora budżetowego	2 650 201,06	4 742 030,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	188 518,55	158 360,02
II	Koszty odsetek	11 277 367,68	17 745 542,10
	1. Od sektora finansowego	132 152,39	335 586,90
	2. Od sektora niefinansowego	10 647 931,74	16 686 486,84
	3. Od sektora budżetowego	497 283,55	723 468,36
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 936 894,42	27 497 230,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 523 091,39	11 671 620,47
V	Koszty z tytułu prowizji	1 896 395,64	1 941 774,46
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 626 695,75	9 729 846,01
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	43 217,34	17 309,90
	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	43 217,34	17 309,90
VIII	Wynik operacji finansowych	-228 855,32	-399 023,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-228 855,32	-399 023,32
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	373 070,79	344 130,21
X	Wynik z działalności bankowej	39 751 022,98	37 189 492,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	492 349,00	499 139,25
XII	Pozostałe koszty operacyjne	361 003,56	350 689,84
XIII	Koszty działania banku	25 347 408,95	23 790 424,10
	1. Wynagrodzenia	15 053 762,76	13 845 179,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 950 348,45	2 799 703,48
	3. Inne	7 343 297,74	7 145 540,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 319 777,24	2 251 996,09
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 859 015,47	6 543 053,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 859 015,47	6 543 053,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 354 722,21	6 100 653,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 354 722,21	6 100 653,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	504 293,26	442 400,15
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 710 888,97	10 853 121,95
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	11 710 888,97	10 853 121,95
XXI	Podatek dochodowy	2 341 129,00	1 950 598,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 369 759,97	8 902 523,95