

BILANS
sporządzony na dzień 2015-12-31
(w złotych)

	AKTYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 297 693,09	14 960 397,03
	1. W rachunku bieżącym	13 297 693,09	14 960 397,03
	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	191 694 885,63	208 495 746,45
	1. W rachunku bieżącym	81 545 391,09	33 647 485,54
	2. Terminowe	110 149 494,54	174 848 260,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	677 508 832,74	598 847 560,79
	1. W rachunku bieżącym	85 803 556,65	78 959 430,86
	2. Terminowe	591 705 276,09	519 888 129,93
V	Należności od sektora budżetowego	13 448 390,38	15 683 010,14
	1. W rachunku bieżącym	752 389,82	698 231,70
	2. Terminowe	12 696 000,56	14 984 778,44
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	38 448 740,02	5 828 714,86
	1. Banków	34 621 595,02	3 014 586,86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	812 276,00	2 814 128,00
	3. Pozostałe	3 014 869,00	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	4 185 333,12	4 010 333,12
	1. W instytucjach finansowych	3 783 249,00	3 609 249,00
	2. W pozostałych jednostkach	402 084,12	401 084,12
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	16 889 650,12	15 347 920,23
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	69 173,61	157 466,89
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	25 818 306,01	18 014 323,51
XV	Inne aktywa	562 683,59	181 910,44
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	562 683,59	181 910,44
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 806 314,28	2 764 657,28
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 898 121,00	1 966 837,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	908 193,28	797 820,28
	Aktywa razem	984 730 002,59	884 292 040,74

BILANS
sporządzony na dzień 2015-12-31
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 265 992,79	16 771 275,56
	1. W rachunku bieżącym	14 420,90	20 236,42
	2. Terminowe	28 251 571,89	16 751 039,14
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	755 090 998,92	683 746 309,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	546 045 351,19	512 808 841,45
	a/ bieżące	200 536 500,71	146 300 205,54
	b/ terminowe	345 508 850,48	366 508 635,91
	2. Pozostałe, w tym :	209 045 647,73	170 937 468,52
	a/ bieżące	139 429 321,64	111 610 724,81
	b/ terminowe	69 616 326,09	59 326 743,71
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 580 885,40	55 415 684,28
	1. Bieżące	53 614 295,28	44 488 306,74
	2. Terminowe	10 966 590,12	10 927 377,54
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 239 172,00	6 244 950,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 450 109,30	3 510 807,86
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	11 498 891,08	13 529 707,16
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	54 128,27
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	11 498 891,08	13 475 578,89
X	Rezerwy	23 107 191,56	20 768 011,24
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	666 483,00	729 080,00
	2. Pozostałe rezerwy	22 440 708,56	20 038 931,24
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 127 000,00	1 118 000,00
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	61 742 523,15	54 858 818,39
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	879 250,31	1 033 716,31
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	20 325 000,00	17 925 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	20 325 000,00	17 925 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	443,45	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	8 422 544,63	9 369 759,97
	Pasywa razem	984 730 002,59	884 292 040,74
	Współczynnik wypłacalności	13,76	14,09

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 2015-12-31 (w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	39 587 143,20	41 214 262,10
	1. Od sektora finansowego	3 098 528,63	5 930 913,00
	2. Od sektora niefinansowego	34 939 524,86	32 444 629,49
	3. Od sektora budżetowego	1 276 566,33	2 650 201,06
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	272 523,38	188 518,55
II	Koszty odsetek	9 595 844,45	11 277 367,68
	1. Od sektora finansowego	446 700,99	132 152,39
	2. Od sektora niefinansowego	8 889 876,86	10 647 931,74
	3. Od sektora budżetowego	259 266,60	497 283,55
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 991 298,75	29 936 894,42
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 992 088,93	11 523 091,39
V	Koszty z tytułu prowizji	1 817 290,68	1 896 395,64
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 174 798,25	9 626 695,75
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	169 868,68	43 217,34
	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	169 868,68	43 217,34
VIII	Wynik operacji finansowych	122 622,87	-228 855,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	122 622,87	-228 855,32
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	513 908,77	373 070,79
X	Wynik z działalności bankowej	39 972 497,32	39 751 022,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	776 403,60	492 349,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	514 613,15	361 003,56
XIII	Koszty działania banku	27 501 164,82	25 347 408,95
	1. Wynagrodzenia	14 752 711,44	15 053 762,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 905 182,14	2 950 348,45
	3. Inne	9 843 271,24	7 343 297,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 128 135,48	2 319 777,24
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 690 157,19	5 859 015,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 690 157,19	5 859 015,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 748 571,35	5 354 722,21
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 748 571,35	5 354 722,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-58 414,16	504 293,26
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 663 401,63	11 710 888,97
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	10 663 401,63	11 710 888,97
XXI	Podatek dochodowy	2 240 857,00	2 341 129,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 422 544,63	9 369 759,97