



Bilans Banku

Stan na dzień **31.12.2016r.**

AKTYWA		31.12.2015	31.12.2016
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	2 964 821,91	2 307 460,43
1	W rachunku bieżącym	2 964 821,91	2 307 460,43
2	Rezerwa obowiązkowa	-	-
3	Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	34 479 824,71	35 327 767,56
1	W rachunku bieżącym	4 938 981,79	21 741 659,11
2	Terminowe	29 540 842,92	13 586 108,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	57 575 209,81	58 453 266,69
1	W rachunku bieżącym	6 208 024,97	5 900 620,62
2	Terminowe	51 367 184,84	52 552 646,07
V	Należności od sektora budżetowego	6 991 034,49	10 721 650,88
1	W rachunku bieżącym	-	-
2	Terminowe	6 991 034,49	10 721 650,88
VI	Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	89 041 593,87	103 655 869,70
1	Banków	1 540 703,40	943 900,00
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	87 500 890,47	102 711 969,70
3	Pozostałe	-	-
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
1	W instytucjach finansowych	-	-
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XI	Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	1 676 900,00	2 192 230,00
1	W instytucjach finansowych	1 676 900,00	2 192 230,00
2	w pozostałych jednostkach	-	-
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	40 789,18	60 618,47
	wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 652 612,42	4 703 435,23
XV	Inne aktywa	762 967,01	1 746 595,94
1	Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
2	Pozostałe	762 967,01	1 746 595,94
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	776 389,82	1 301 460,73
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	659 908,00	1 186 711,00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	116 481,82	114 749,73
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	7 600,00
XVIII	Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM		198 962 143,22	220 477 955,63

PASYWA		31.12.2015	31.12.2016
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania sektora finansowego	21 267,95	62 502,18
1	W rachunku bieżącym	21 267,95	62 502,18
2	Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	155 393 215,27	177 456 675,19
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	123 708 144,61	138 949 396,09
a)	bieżące	42 200 784,77	48 013 998,04
b)	terminowe	81 507 359,84	90 935 398,05
2	Pozostałe, w tym :	31 685 070,66	38 507 279,10
a)	bieżące	27 658 052,85	32 027 113,84
b)	terminowe	4 027 017,81	6 480 165,26
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 277 474,26	9 388 785,25
1	W rachunku bieżącym	7 964 015,20	9 278 306,01
2	Terminowe	313 459,06	110 479,24
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	322 274,23	289 207,40
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 344 233,60	1 485 608,02
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2	Ujemna wartość firmy	-	-
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 344 233,60	1 485 608,02
X	Rezerwy	2 821 715,14	2 522 431,83
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	707 900,00	570 427,00
2	Pozostałe rezerwy	2 113 815,14	1 952 004,83
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 084 200,00	1 115 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 866 350,65	28 726 550,65
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	731 625,57	-2 266 915,80
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2	Pozostałe	-	-
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII	Zysk (strata) netto	3 099 786,55	1 697 310,91
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
PASYWA RAZEM		198 962 143,22	220 477 955,63

Współczynnik wypłacalności:	34,36	35,47
------------------------------------	--------------	--------------

Rachunek Zysków i Strat

Stan na dzień **31.12.2016r.**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		31.12.2015	31.12.2016
I	Przychody z tytułu odsetek	7 578 647,21	7 719 806,53
	od sektora finansowego	261 298,30	415 806,28
	od sektora niefinansowego	3 665 818,04	3 847 672,88
	od sektora budżetowego	389 656,13	337 884,47
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	3 261 874,74	3 118 442,90
II	Koszty odsetek	2 074 651,32	2 056 793,60
	od sektora finansowego	-	-
	od sektora niefinansowego	2 050 408,84	2 029 383,15
	od sektora budżetowego	24 242,48	27 410,45
	z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-	-
III	Wynik z tytułu odsetek	5 503 995,89	5 663 012,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 895 153,15	3 122 502,03
V	Koszty z tytułu prowizji	235 386,94	254 162,27
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 659 766,21	2 868 339,76
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	od jednostek zależnych	-	-
	od jednostek współzależnych	-	-
	od jednostek stowarzyszonych	-	-
	od pozostałych jednostek	-	-
VIII	Wynik operacji finansowych	3 111 418,15	470 957,96
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 111 418,15	470 957,96
	Pozostałych	-	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	82 513,07	51 672,42
X	Wynik z działalności bankowej	11 357 693,32	9 053 983,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	44 052,92	345 294,77
XII	Pozostałe koszty operacyjne	15 126,18	25 153,27
XIII	Koszty działania Banku	7 589 953,79	6 992 133,65
	Wynagrodzenia	4 636 286,97	4 276 501,82
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	783 336,48	807 764,71
	Inne	2 170 330,34	1 907 867,12
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	456 023,77	502 645,04
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	521 026,37	276 656,34
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	521 026,37	276 656,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	696 297,42	540 935,37
	Rozwiązanie rezerw bankowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	696 297,42	540 935,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	175 271,05	264 279,03
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 515 913,55	2 143 624,91
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	Zyski nadzwyczajne	-	-
	Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	3 515 913,55	2 143 624,91
XXI	Podatek dochodowy	416 127,00	446 314,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	3 099 786,55	1 697 310,91