



**BILANS BANKU NA DZIEŃ 31.12.2015 roku i 31.12.2014 roku**

(w 0,00 zł)

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2015 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2014 r.</b>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 675 374,14	1 890 416,74
Należności od sektora finansowego	66 985 091,69	61 490 256,57
Należności od sektora niefinansowego	34 510 406,87	32 973 473,47
Należności od sektora budżetowego	13 001 688,67	13 913 851,95
Udziały lub akcje w innych jednostkach	853 744,00	852 744,00
Wartości niematerialne i prawne,	2 767,44	12 121,65
Rzeczowe aktywa trwałe	1 552 737,88	1 668 728,99
Inne aktywa	278 939,84	372 392,62
Rozliczenia międzyokresowe	178 790,26	194 417,69
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>120 039 540,79</b>	<b>113 368 403,68</b>
<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2015 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2014 r.</b>
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	83 558 701,32	81 052 704,89
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 575 492,67	19 546 570,26
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	664 213,45	831 597,50
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	502 978,20	500 396,86
Rezerwy	412 097,14	369 843,30
Kapitał (fundusz) podstawowy	41 100,00	41 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 731 922,37	10 170 261,51
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 354,37	35 276,74
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	208 373,13	208 373,13
Zysk (strata) netto	310 308,14	612 279,49
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>120 039 540,79</b>	<b>113 368 403,68</b>
<b>Współczynnik kapitałowy /wypłacalności</b>	<b>19,47 %</b>	<b>19,92%</b>
<b>Stopa zwrotu z aktywów (zysk netto/suma bilansowa)</b>	<b>0,26 %</b>	<b>0,54 %</b>



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NA DZIEŃ 31.12.2015 roku i 31.12.2014 roku**

(w 0,00 zł)

<b>Wyszczególnienie pozycji rachunku</b>	<b>Stan na 31.12.2015 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2014 r.</b>
Przychody z tytułu odsetek	3 569 779,99	4 099 648,15
Koszty odsetek	968 730,94	1 396 015,13
Wynik z tytułu odsetek	2 601 049,05	2 703 633,02
Przychody z tytułu prowizji	1 005 422,34	1 130 575,88
Koszty prowizji	87 387,65	98 648,59
Wynik z tytułu prowizji	918 034,69	1 031 927,29
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	21 454,80	0,00
Wynik na działalności bankowej	3 540 538,54	3 735 560,31
Pozostałe przychody operacyjne	63 717,18	35 621,56
Pozostałe koszty operacyjne	13 744,72	5 447,03
Koszty działania banku	3 114 392,99	2 977 211,04
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	146 177,83	127 491,73
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	28 100,24	78 422,92
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	87 507,20	168 764,34
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	59 406,96	90 341,42
Wynik działalności operacyjnej	389 347,14	751 373,49
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>389 347,14</b>	<b>751 373,49</b>
Podatek dochodowy	79 039,00	139 094,00
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>310 308,14</b>	<b>612 279,49</b>