



BILANS BANKU NA DZIEŃ 31.12.2016 roku i 31.12.2015 roku

(w 0,00 zł)

AKTYWA	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 626 755,44	2 675 374,14
Należności od sektora finansowego	50 919 576,27	66 985 091,69
Należności od sektora niefinansowego	30 771 998,17	34 510 406,87
Należności od sektora budżetowego	27 243 354,95	13 001 688,67
Udziały lub akcje w innych jednostkach	853 744,00	853 744,00
Wartości niematerialne i prawne,	11 685,00	2 767,44
Rzeczowe aktywa trwałe	1 467 787,47	1 552 737,88
Inne aktywa	319 976,77	278 939,84
Rozliczenia międzyokresowe	164 739,90	178 790,26
AKTYWA RAZEM	113 379 617,97	120 039 540,79
PASYWA	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 711 045,49	83 558 701,32
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 508 150,53	23 575 492,67
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	621 899,04	664 213,45
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	527 010,20	502 978,20
Rezerwy	403 145,87	412 097,14
Kapitał (fundusz) podstawowy	41 100,00	41 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 031 922,37	10 731 922,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 354,37	34 354,37
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	208 373,13	208 373,13
Zysk (strata) netto	292 616,97	310 308,14
PASYWA RAZEM	113 379 617,97	120 039 540,79
Współczynnik kapitałowy /wyplacalności	27,21	19,47 %



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NA DZIEŃ 31.12.2016 roku i 31.12.2015 roku

(w 0,00 zł)

Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
Przychody z tytułu odsetek	3 165 018,09	3 569 779,99
Koszty odsetek	750 285,25	968 730,94
Wynik z tytułu odsetek	2 414 732,84	2 601 049,05
Przychody z tytułu prowizji	940 384,25	1 005 422,34
Koszty prowizji	85 659,28	87 387,65
Wynik z tytułu prowizji	854 724,97	918 034,69
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18 047,36	21 454,80
Wynik na działalności bankowej	3 287 505,17	3 540 538,54
Pozostałe przychody operacyjne	49 072,76	63 717,18
Pozostałe koszty operacyjne	8 227,63	13 744,72
Koszty działania banku	2 801 021,27	3 114 392,99
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	126 466,86	146 177,83
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	99 480,67	28 100,24
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	95 755,47	87 507,20
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 725,20	(-) 59 406,96
Wynik działalności operacyjnej	397 136,97	389 347,14
Zysk (strata) brutto	397 136,97	389 347,14
Podatek dochodowy	104 520,00	79 039,00
Zysk (strata) netto	292 616,97	310 308,14