



**BILANS BANKU NA DZIEŃ 31.12.2017 roku i 31.12.2016 roku**

(w 0,00 zł)

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2017 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2016 r.</b>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	924 797,00	1 626 755,44
Należności od sektora finansowego	53 284 962,28	50 919 576,27
Należności od sektora niefinansowego	26 227 248,71	30 771 998,17
Należności od sektora budżetowego	25 414 419,96	27 243 354,95
Udziały lub akcje w innych jednostkach	915 944,00	853 744,00
Wartości niematerialne i prawne,	30 748,01	11 685,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 442 413,32	1 467 787,47
Inne aktywa	590 080,28	319 976,77
Rozliczenia międzyokresowe	121 303,18	164 739,90
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>108 951 916,77</b>	<b>113 379 617,97</b>
<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2017 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2016 r.</b>
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	94 687 119,02	93 711 045,49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 347 473,84	6 508 150,53
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	570 322,14	621 899,04
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	59 122,14	527 010,20
Rezerwy	286 754,04	403 145,87
Kapitał (fundusz) podstawowy	40 500,00	41 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 312 170,49	10 031 922,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 106,25	34 354,37
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	208 373,13	208 373,13
Zysk (strata) z lat ubiegłych	320,29	
Zysk (strata) netto	405 655,51	292 616,97
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>108 951 916,77</b>	<b>113 379 617,97</b>
<b>Współczynnik kapitałowy /wyplacalności</b>	<b>29,97</b>	<b>27,21 %</b>



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NA DZIEŃ 31.12.2017 roku i 31.12.2016 roku**

(w 0,00 zł)

<b>Wyszczególnienie pozycji rachunku</b>	<b>Stan na 31.12.2017 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2016 r.</b>
Przychody z tytułu odsetek	3 012 069,81	3 165 018,09
Koszty odsetek	674 934,48	750 285,25
Wynik z tytułu odsetek	2 337 135,33	2 414 732,84
Przychody z tytułu prowizji	789 188,44	940 384,25
Koszty prowizji	85 548,55	85 659,28
Wynik z tytułu prowizji	703 639,89	854 724,97
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu		18 047,36
Wynik na działalności bankowej	3 040 775,22	3 287 505,17
Pozostałe przychody operacyjne	314 859,97	49 072,76
Pozostałe koszty operacyjne	5 983,68	8 227,63
Koszty działania banku	2 700 913,24	2 801 021,27
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	111 958,01	126 466,86
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	82 843,54	99 480,67
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	77 777,79	95 755,47
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	5 065,75	3 725,20
Wynik działalności operacyjnej	531 714,51	397 136,97
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>531 714,51</b>	<b>397 136,97</b>
Podatek dochodowy	126 059,00	104 520,00
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>405 655,51</b>	<b>292 616,97</b>