

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 246 779,89	2 984 068,89
	1. W rachunku bieżącym	3 246 779,89	2 984 068,89
	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	31 372 337,12	25 452 444,91
	1. W rachunku bieżącym	4 532 736,90	3 708 144,36
	2. Terminowe	26 839 600,22	21 744 300,55
IV	Należności od sektora niefinansowego	107 160 330,63	96 887 812,39
	1. W rachunku bieżącym	10 950 113,77	8 382 372,10
	2. Terminowe	96 210 216,86	88 505 440,29
V	Należności od sektora budżetowego	26 235 987,98	27 506 336,23
	1. W rachunku bieżącym	0,00	8 623,16
	2. Terminowe	26 235 987,98	27 497 713,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	25 529 845,10	10 259 435,70
	1. Banków	25 529 845,10	10 259 435,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	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	1 151 266,75	901 266,75
	1. W instytucjach finansowych	1 151 266,75	901 266,75
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	455 029,93	538 807,66
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	117 939,32	14 043,83
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 266 099,94	3 104 044,39
XV	Inne aktywa	317 498,10	161 312,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	317 498,10	161 312,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	786 053,63	609 041,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	758 789,00	580 109,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 264,63	28 932,43
	SUMA AKTYWÓW	199 639 168,39	168 418 614,18

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	970 055,54
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	970 055,54
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	172 173 062,17	141 537 876,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	120 955 019,89	95 907 837,09
	a) bieżące	30 245 966,88	25 526 412,04
	b) terminowe	90 709 053,01	70 381 425,05
	2. Pozostałe, w tym:	51 218 042,28	45 630 038,93
	a) bieżące	45 814 692,29	39 422 841,17
	b) terminowe	5 403 349,99	6 207 197,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 640 781,14	5 691 882,01
	1. Bieżące	3 242 886,38	5 648 665,19
	2. Terminowe	3 397 894,76	43 216,82
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	584 868,55	742 463,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	636 929,05	424 741,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	17 754,64	19 853,48
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	619 174,41	404 888,37
X	Rezerwy	667 437,81	675 717,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 476,00	42 670,00
	2. Pozostałe rezerwy	634 961,81	633 047,98
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 027 250,00	1 046 150,00
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	16 756 448,12	15 329 062,46
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	192 695,80	262 419,53
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 000,00	300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	659 695,75	1 438 245,66
	SUMA PASYWÓW	199 639 168,39	168 418 614,18
	Współczynnik wypłacalności	14,61%	15,10%

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 07-03-2016

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Ewa Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozaczuk

Teresa Skwarń

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefanuk

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 785 771,32	16 720 077,13
	1. Zobowiązania udzielone	9 785 771,32	14 720 077,13
	a) finansowe	9 345 871,32	13 591 217,13
	b) gwarancyjne	439 900,00	1 128 860,00
	2. Zobowiązania otrzymane	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	90 127 543,36	77 443 899,81

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Data: **07-03-2016** *Ewa Kowalczyk*

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Ewa Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozłowski

Teresa Skwara

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefański

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 407 996,58	8 073 285,00
	1. Od sektora finansowego	363 468,30	819 256,94
	2. Od sektora niefinansowego	5 715 455,96	5 643 536,70
	3. Od sektora budżetowego	1 017 593,21	1 476 730,31
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	311 479,11	133 761,05
II	Koszty odsetek	2 175 705,10	2 252 678,77
	1. Od sektora finansowego	3 805,06	39 610,40
	2. Od sektora niefinansowego	2 138 063,18	2 124 667,79
	3. Od sektora budżetowego	33 836,86	88 400,58
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 232 291,48	5 820 606,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 864 485,77	1 824 277,45
V	Koszty prowizji	166 769,12	131 118,50
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 697 716,65	1 693 158,95
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	19 847,02	23 113,70
X	Wynik z działalności bankowej	6 949 855,15	7 536 878,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	9 268,41	12 450,75
XII	Pozostałe koszty operacyjne	75 950,00	67 530,03
XIII	Koszty działania banku	5 695 402,89	5 102 199,39
	1. Wynagrodzenia	3 268 856,07	3 241 731,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	691 154,73	517 308,12
	3. Inne	1 735 392,09	1 343 159,98
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	333 922,16	245 054,01
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	659 187,71	913 271,82
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	659 187,71	742 646,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	170 625,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	628 579,95	703 263,28
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	628 579,95	504 147,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	199 115,74
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	30 607,76	210 008,54
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	823 240,75	1 924 537,66
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	823 240,75	1 924 537,66
XXI	Podatek dochodowy	163 545,00	486 292,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	659 695,75	1 438 245,66

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 07-03-2016 Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Ewa Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozaczuk

Teresa Skwara

Paweł Stefaniuk

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2015

I	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)		
	- korekty błędów podstawowych	18 375 877,65	16 946 764,33
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach		
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	18 375 877,65	16 946 764,33
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 046 150,00	1 054 550,00
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- wpłata udziałów członkowskich	-18 900,00	-8 400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	7 350,00	17 500,00
	- dywidenda	7 350,00	17 500,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- wypłata udziałów członkowskich	26 250,00	25 900,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	26 250,00	25 900,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 027 250,00	1 046 150,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu		
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- wypłata udziałów członkowskich		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- wpłata udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu		
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 329 062,46	13 857 148,35
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- podział z zysku	1 427 385,66	1 471 914,11
	- wpisowe	1 427 385,66	1 471 914,11
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	1 427 245,66	1 471 454,11
	- inne	140,00	460,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu		
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	16 756 448,12	15 329 062,46
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	262 419,53	252 611,87
	a) zwiększenie (z tytułu)	-69 723,73	9 807,66
	- z aktualizacji wyceny		9 807,66
	b) zmniejszenie (z tytułu)		9 807,66
	- z aktualizacji wyceny	69 723,73	
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	69 723,73	
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	192 695,80	262 419,53
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300 000,00	300 000,00

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 438 245,66	1 482 454,11
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 438 245,66	1 482 454,11
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 438 245,66	1 482 454,11
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 438 245,66	-1 482 454,11
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 438 245,66	1 482 454,11
- podział zysku netto	1 438 245,66	1 482 454,11
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9. Wynik netto	659 695,75	1 438 245,66
a) zysk netto	659 695,75	1 438 245,66
b) strata netto		
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 936 089,67	18 375 877,65
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 875 089,67	18 314 877,65

Sporządził:

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Dat: **07-03-2016**

Główny Księgowy Banku:

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozłowski

Badano III / 2016 v.

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skwara

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefanik

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	659 695,75	1 438 245,66
II	Korekty razem:	1 126 964,72	422 462,88
	1. Amortyzacja	333 922,16	245 054,01
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-8 280,17	-37 960,26
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 270 409,40	-9 423 572,68
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 095 299,67	14 707 323,29
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 158 356,09	-17 389 016,13
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-166 222,27	-738 807,66
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-970 055,54	970 055,54
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 584 085,28	11 745 750,94
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-157 594,58	284 353,18
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-179 111,04	8 244,11
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	214 286,04	51 038,54
	18. Inne korekty	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 786 660,47	1 860 708,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-599 873,20	-595 494,89
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-599 873,20	-595 494,89
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-599 873,20	-595 494,89
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	7 490,00	27 767,65
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	7 490,00	17 960,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	9 807,65
II	Wydatki	-106 973,73	-36 900,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-26 250,00	-25 900,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-11 000,00	-11 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	-69 723,73	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-99 483,73	-9 132,34
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 087 303,54	1 256 081,31
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 087 303,54	1 256 081,31
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	6 692 213,25	5 436 131,94
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 779 516,79	6 692 213,25
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 784 947,69	4 019 917,34

Główny Księgowy

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Data: 07-03-2016

Podpis:

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozaczuk

Teresa Skwara

Paweł Stefanuk

(podpisy członków Zarządu)