

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2016

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 843,27	77 766,76
	1. W rachunku bieżącym	4 843,27	77 766,76
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	110 420 463,98	124 362 325,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	75 814 431,45	77 846 440,52
	a) bieżące	13 017 463,76	10 617 628,75
	b) terminowe	62 796 967,69	67 228 811,77
	2. Pozostałe, w tym:	34 606 032,53	46 515 884,91
	a) bieżące	25 119 978,62	35 977 300,13
	b) terminowe	9 486 053,91	10 538 584,78
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 657 442,80	5 116 569,07
	1. Bieżące	4 153 544,00	5 112 768,90
	2. Terminowe	1 503 898,80	3 800,17
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	285 881,71	227 166,42
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	786 823,09	662 243,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 801,25	8 393,03
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	777 021,84	653 850,92
X	Rezerwy	436 326,90	374 878,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 741,00	73 309,00
	2. Pozostałe rezerwy	396 585,90	301 569,88
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 700,00	280 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 754 984,70	9 229 984,70
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 174,86	111 174,86
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 000,00	64 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	778 948,33	546 729,91
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	128 571 589,64	141 053 339,98
	Współczynnik wypłacalności	15,16%	13,08%

Sporządził:

Małgorzata Kaczmarek

Podpis:

Data: 13-02-2017

Główny Księgowy Banku:

Małgorzata Kaczmarek

Podpis:

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 inż. Maciej Kłosowski

WICEPREZES ZARZĄDU
 inż. Jacek Napierala

PREZES ZARZĄDU
 inż. Barbara Małkowska

(podpisy członków Zarządu)