

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2015

	Aktywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 762 116,59	11 009 633,91	2 994 747,53	2 583 026,51
	1. W rachunku bieżącym	12 748 196,59	11 009 633,91	2 991 481,07	2 583 026,51
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	13 920,00	0,00	3 266,46	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	223 247 108,50	166 585 906,05	52 386 978,41	39 083 571,32
	1. W rachunku bieżącym	30 239 770,12	28 931 369,49	7 096 038,98	6 787 736,55
	2. Terminowe	193 007 338,38	137 654 536,56	1 899 766,64	32 295 834,77
IV	Należności od sektora niefinansowego	566 946 250,81	552 881 414,86	133 039 129,60	129 714 336,12
	1. W rachunku bieżącym	40 970 003,22	54 556 201,02	9 613 986,44	12 799 709,32
	2. Terminowe	525 976 247,59	498 325 213,84	123 425 143,16	116 914 626,81
V	Należności od sektora budżetowego	9 716 326,65	10 029 942,52	2 280 025,03	2 353 176,11
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 716 326,65	10 029 942,52	2 280 025,03	2 353 176,11
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	138 465 587,62	126 113 506,46	32 492 218,14	29 588 134,68
	1. Banków	101 648 695,72	102 322 400,87	23 852 797,31	24 006 381,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	34 711 736,31	20 152 400,00	8 145 426,80	4 728 057,62
	3. Pozostałe	2 105 155,59	3 638 705,59	493 994,04	853 695,33
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 083 375,45	2 606 125,45	958 201,44	611 436,42
	1. W instytucjach finansowych	3 593 925,45	2 441 675,45	843 347,52	572 853,96
	2. W pozostałych jednostkach	489 450,00	164 450,00	114 853,92	38 582,46
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 356 357,42	15 571 462,16	3 133 956,92	3 653 300,37
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	77 394,94	63 178,97	18 161,43	14 822,74
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 029 657,49	11 061 617,45	3 057 528,45	2 595 222,64
	w tym: inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Inne aktywa	3 640 405,72	2 207 814,58	854 254,54	517 986,67
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	1 481 220,16	865 096,83	347 581,87	202 964,79
	2. Pozostałe	2 159 185,56	1 342 717,75	506 672,66	315 021,88
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 743 221,24	2 664 751,19	589 156,82	625 190,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 444 326,00	2 413 539,00	573 583,48	566 252,73
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	298 895,24	251 212,19	70 138,51	58 938,18
	SUMA AKTYWÓW	988 066 802,43	900 795 353,60	231 858 923,48	211 340 204,49

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis:
Data: 10-03-2016

Podpis:

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nitkowska

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Kłazyński

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagalski

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 703 209,34	8 129 892,85	2 042 287,77	1 907 395,74
	1. W rachunku bieżącym	1 701,16	23 391,16	399,19	5 487,92
	2. Terminowe	8 701 508,18	8 106 501,69	2 041 888,58	1 901 907,82
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	869 504 616,93	784 299 349,03	204 037 220,92	184 008 481,11
	1. Rachunki :	869 504 616,93	784 299 349,03	204 037 220,92	184 008 481,11
	a) bieżące	326 469 915,02	283 905 803,49	76 609 155,23	66 608 592,42
	b) terminowe	543 034 701,91	500 393 545,54	127 428 065,68	117 399 888,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 627 498,89	12 885 044,44	2 259 180,78	3 023 026,17
	1. Bieżące	4 545 969,22	9 957 600,71	1 066 753,31	1 035 916,86
	2. Terminowe	5 081 529,67	2 927 443,73	363 327,79	686 822,54
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 106 163,00	8 115 728,00	1 902 185,38	1 904 072,45
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 470 724,30	3 630 788,83	579 778,08	851 837,93
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 416 886,04	11 208 602,73	2 913 736,02	2 629 707,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	45 648,00	82 552,18	10 711,72	19 367,99
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	12 371 238,04	11 126 050,55	2 903 024,30	2 610 339,62
X	Rezerwy	2 758 700,58	3 018 913,09	647 354,35	708 282,64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	358 303,00	765 274,00	84 079,08	179 544,85
	2. Pozostałe rezerwy	2 400 397,58	2 253 639,09	563 275,27	528 737,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	18 101 847,00	10 700 000,00	4 247 764,17	2 510 381,72
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 607 600,00	20 560 800,00	3 427 807,11	4 823 874,43
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-2 804 401,52	-4 363 529,13	-658 078,50	-1 023 749,88
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 314 851,08	36 932 148,22	9 929 567,31	8 664 840,16
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-627 178,93	100 389,80	-147 173,28	23 552,96
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	46 931,83	46 923,03
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	46 931,83	46 923,03
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	2 686 285,72	5 377 225,74	630 361,54	1 261 578,43
	SUMA PASYWÓW	988 066 802,43	900 795 353,60	231 858 923,48	211 340 204,49
	Współczynnik wypłacalności	10,80%	10,25%	10,80%	10,25%

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis:
Data: 10-03-2016

Podpis:

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nikińska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

(podpis członka zarządu w Kłazyński)

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagalski

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

	Treść informacji	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
I	Przychody z tytułu odsetek	39 436 232,72	45 897 120,59	9 254 073,15	10 768 158,18
	1. Od sektora finansowego	1 950 267,24	2 168 041,35	457 648,07	508 655,27
	2. Od sektora niefinansowego	34 325 986,03	39 923 602,45	8 054 906,96	9 366 680,54
	3. Od sektora budżetowego	375 719,62	505 120,19	88 166,05	118 508,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 784 259,83	3 300 356,60	653 352,07	774 313,54
II	Koszty odsetek	14 823 677,20	19 130 124,83	3 478 511,60	4 488 216,42
	1. Od sektora finansowego	819 679,47	935 230,37	192 345,29	219 419,18
	2. Od sektora niefinansowego	13 978 604,81	17 952 483,95	3 280 207,63	4 211 924,07
	3. Od sektora budżetowego	25 392,92	242 410,51	5 958,68	56 873,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 612 555,52	26 766 995,76	5 775 561,54	6 279 941,76
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 726 959,58	6 107 632,74	1 343 883,51	1 432 942,95
V	Koszty prowizji	455 117,23	358 836,35	106 797,43	84 188,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 271 842,35	5 748 796,39	1 237 086,08	1 348 754,52
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	24 834,49	8 749,00	5 827,64	2 052,65
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	24 834,49	8 749,00	5 827,64	2 052,65
VIII	Wynik operacji finansowych	20 702,42	149 400,41	4 858,01	35 051,59
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	31 952,42	149 400,41	7 497,93	35 051,59
	2. Pozostałych	-11 250,00	0,00	-2 639,92	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	621 659,76	462 084,61	145 878,16	108 412,03
X	Wynik z działalności bankowej	30 551 594,54	33 136 026,17	7 169 211,44	7 774 212,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	301 000,65	308 349,26	70 632,56	72 343,40
XII	Pozostałe koszty operacyjne	187 576,26	285 717,45	44 016,49	67 033,63
XIII	Koszty działania banku	21 342 981,74	18 439 336,49	5 008 326,12	4 326 147,03
	1. Wynagrodzenia	10 577 750,67	10 214 400,18	2 482 166,06	2 396 452,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 980 055,77	1 945 730,92	464 638,22	456 497,88
	3. Inne	8 785 175,30	6 279 205,39	2 061 521,84	1 473 196,49
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 142 592,80	949 783,12	268 119,86	222 833,47
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 455 833,97	9 305 048,89	2 922 875,51	2 183 105,11
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 455 833,97	9 205 676,64	2 922 875,51	2 159 790,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	99 372,25	0,00	23 314,23
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 449 123,30	2 646 606,26	1 748 005,00	620 933,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 449 123,30	2 578 317,01	1 748 005,00	604 912,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	68 289,25	0,00	16 021,69
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-5 006 710,67	-6 658 442,63	1 174 870,51	1 562 171,28
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 172 733,72	7 111 095,74	744 511,02	1 668 370,54
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 172 733,72	7 111 095,74	744 511,02	1 668 370,54
XXI	Podatek dochodowy	486 448,00	1 733 870,00	114 149,48	406 792,11
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 686 285,72	5 377 225,74	630 361,54	1 261 578,43

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

CZŁONEK ZARZĄDU

Podpis:
Data: 10-03-2016

Podpis:
mgr Jacek Domagalski

I WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nikińska

mgr Władysław Kłajński

mgr Alina Waszyńska

mgr Ewa Niedbalka

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

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

	Treść informacji	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	58 807 034,63	54 426 367,24	13 799 609,21	12 769 248,35
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	58 807 034,63	54 426 367,24	13 771 645,49	12 769 248,35
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	20 560 800,00	23 685 000,00	4 824 780,01	5 558 858,97
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 953 200,00	-3 124 200,00	-1 396 972,90	-732 984,54
a)	zwiększenia (z tytułu)	137 400,00	9 000,00	32 242,17	2 111,54
-	wpłaty udziałów członkowskich	137 400,00	9 000,00	32 242,17	2 111,54
-	wpłaty kolejnych udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00	0,00
-	zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	6 090 600,00	3 133 200,00	1 429 215,07	735 096,07
-	wypłaty udziałów członkowskich	6 090 600,00	0,00	1 429 215,07	0,00
-	wyksteigowane udziały	0,00	3 133 200,00	0,00	735 096,07
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	14 607 600,00	20 560 800,00	3 427 807,11	4 823 874,43
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-4 363 529,13	-6 352 857,50	-1 023 942,07	-1 490 476,39
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	1 559 127,61	1 989 328,37	365 863,57	466 726,50
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	300,00	0,00	70,38
-	zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00	0,00
-	wpłaty nowych udziałów	0,00	300,00	0,00	70,38
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 559 127,61	1 989 628,37	365 863,57	466 796,89
-	wypowiedziane jednostki udziałowe	194 400,00	1 336 450,01	45 617,74	313 551,37
-	przeksięgowanie z tyt. wp. jednostek udziałowych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	przeksięgowanie z tyt. wypowiedzianych jednostek udział.	0,00	0,00	0,00	0,00
-	uzupełnienie udziałów dywidendą	0,00	0,00	0,00	0,00
-	wypłaty udziałów członkowskich	1 093 972,90	470 410,06	258 710,76	110 365,31
-	dopłaty do udziałów	270 754,71	182 768,30	63 535,07	42 880,21
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-2 804 401,52	-4 363 529,13	-658 078,50	-1 023 749,88
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 932 148,22	29 721 958,74	8 656 465,79	6 973 220,74
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 382 702,86	7 210 189,48	1 263 100,52	1 691 619,43
a)	zwiększenia (z tytułu)	5 382 702,86	7 210 189,48	1 263 100,52	1 691 619,43
-	podział z zysku	5 377 225,74	7 208 046,92	1 261 815,26	1 691 116,75
-	wpisowe	3 700,00	1 680,00	868,24	394,15
-	z funduszu z aktualizacji wyceny	1 777,12	462,56	417,02	108,52
-	z przeniesienia z funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 314 851,08	36 932 148,22	9 929 567,31	8 664 840,18
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	100 389,80	-35 780,92	23 557,39	-8 394,74
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-727 568,73	136 170,72	210 680,88	21 356,24
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 533 798,88	1 214 379,60	319 969,94	267 473,34
-	z tytułu wyceny jednostek TFI Union Investment	1 363 551,88	1 140 051,60	319 969,94	267 473,34
-	z tytułu odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	170 247,00	74 328,00	0,00	0,00
-	przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 261 367,61	1 078 208,88	530 650,62	246 117,09
-	likwidacji środków trwałych	1 777,12	462,56	417,02	108,52
-	z tytułu odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	0,00	29 184,00	0,00	0,00
-	wycena jednostek uczestnictwa TFI Union Investment	2 259 590,49	1 048 562,32	530 233,60	246 008,57
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-627 178,93	100 389,80	234 238,07	12 961,50
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00	46 931,83	46 923,02
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00

- podział z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienie środków na fundusz zasobowy	0,00	0,00	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00	46 931,83	46 923,02
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 377 225,74	7 208 046,92	1 261 815,26	1 691 116,75
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 377 225,74	7 208 046,92	1 261 815,26	1 691 116,75
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 377 225,74	7 208 046,92	1 261 815,26	1 691 116,75
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 377 225,74	-7 208 046,92	-1 261 815,26	-1 691 116,75
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 377 225,74	7 208 046,92	1 261 815,26	1 691 116,75
- na fundusz zasobowy	5 377 225,74	7 208 046,92	1 261 815,26	1 691 116,75
- na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00	0,00
- na fundusz pow.w ramach strukt. Banku F.Spol.Wych.	0,00	0,00	0,00	0,00
- na dywidendę	0,00	0,00	0,00	0,00
- na ZFŚS	0,00	0,00	0,00	0,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Wynik netto	2 686 285,72	5 377 225,74	630 361,54	1 261 578,43
a) zysk netto	2 686 285,72	5 377 225,74	630 361,54	1 261 578,43
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	56 377 156,35	58 807 034,63	13 610 827,36	13 786 427,66
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56 377 156,35	58 807 034,63	13 229 416,02	13 797 019,13

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis:
Dat 10-03-2016

Podpis:

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Helena Nitkowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Elżbieta Waszowska

II WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Elżbieta Niedbalka

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Jacek Domagański

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.	31.12.2015r.	31.12.2014r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk/strata netto	2 686 285,72	5 377 225,74	630 361,64	1 261 678,43
II Korekty razem:	-2 213 726,02	-8 605 674,92	-519 471,08	-1 983 946,35
1. Amortyzacja	1 142 592,80	957 093,46	268 119,86	224 548,59
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-24 834,49	-8 749,00	-5 827,64	-2 052,65
4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-38 665,09	-149 400,41	-9 073,12	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-248 699,51	637 341,17	-58 359,62	149 529,87
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 549 310,26	-15 297 578,14	-2 944 810,57	-3 589 043,04
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-55 352 801,82	-49 924 157,73	-12 989 041,84	-11 712 981,95
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 567 687,89	-1 114 208,57	-3 418 441,37	-261 410,17
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 024 836,51	114 480,85	-475 146,43	26 858,94
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	81 947 722,35	55 245 393,60	19 229 783,49	12 961 404,31
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-9 585,00	-8 528,00	-2 244,51	-2 000,80
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 160 064,53	-492 559,80	-272 219,77	-115 561,97
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	43 359,77	226 919,43	10 174,77	53 238,73
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 245 187,49	1 208 378,22	292 194,65	283 503,79
18. Inne korekty	-616 123,33	0,00	-144 578,98	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	472 559,70	-3 228 349,18	110 890,46	-722 367,92
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I Wpływy	11 752 186,02	11 160 412,98	2 767 768,07	37 104,24
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	11 681 017,08	11 002 263,57	2 741 057,63	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 632,03	0,00	6 014,79	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	45 536,91	158 149,41	10 685,65	37 104,24
II Wydatki	-14 773 490,02	-9 322 862,86	-3 466 734,72	-2 187 284,53
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-11 640 971,85	-6 888 350,00	-2 731 660,65	-1 616 111,02
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 132 518,17	-2 434 512,86	-735 074,07	-571 173,51
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00

III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-3 021 304,00	1 837 550,12	-708 976,65	-2 150 180,29
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy	10 411 854,71	6 510 680,00	2 443 237,06	2 505,69
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	10 000 000,00	6 500 000,00	2 346 591,58	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	411 854,71	10 680,00	96 645,48	2 505,69
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	-4 802 227,10	-4 000 000,00	-1 126 886,57	0,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	-4 000 000,00	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 802 227,10	0,00	-1 126 886,57	0,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	5 609 627,61	2 510 680,00	1 316 350,49	2 505,69
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	3 060 883,31	1 119 880,94	718 264,30	-2 870 042,52
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 060 883,31	1 119 880,94	718 264,30	262 740,99
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	39 941 003,40	38 821 122,46	9 372 522,21	9 108 022,07
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	43 001 886,71	39 941 003,40	10 090 786,51	9 370 763,06
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis:
Dat: 10-03-2016

Podpis:

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nitkowska

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Klużyński

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Waszyńska

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbała

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagański