

### BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

	Aktywa	Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 499 688,45</b>	<b>987 950,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	1 499 688,45	987 950,82
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>24 485 077,05</b>	<b>28 908 674,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 027 206,64	5 832 090,32
	2. Terminowe	20 457 870,41	23 076 584,58
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>80 006 837,11</b>	<b>72 538 479,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 266 429,16	8 756 711,67
	2. Terminowe	71 740 407,95	63 781 768,02
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>1 448 259,26</b>	<b>2 388 238,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 448 259,26	2 388 238,75
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>17 403 322,37</b>	<b>3 561 928,03</b>
	1. Banków	17 403 322,37	3 561 928,03
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 215 993,30</b>	<b>900 993,30</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 212 993,30	897 993,30
	2. W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>7 210,22</b>	<b>19 430,65</b>
	- wartość firmy	7 210,22	19 430,65
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 021 538,89</b>	<b>1 247 316,89</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>150 415,89</b>	<b>547 612,32</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	390 000,00
	2. Pozostałe	150 415,89	157 612,32
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>394 880,42</b>	<b>400 448,03</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	301 480,00	268 519,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	93 400,42	131 929,03
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>127 633 222,96</b>	<b>111 501 073,38</b>

## 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	23 549,40	23 485,06
	1. W rachunku bieżącym	23 549,40	23 485,06
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	102 463 896,06	87 544 208,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	72 306 327,45	66 386 674,24
	a) bieżące	26 587 014,92	23 718 457,17
	b) terminowe	45 719 312,53	42 668 217,07
	2. Pozostałe, w tym:	30 157 568,61	21 157 534,15
	a) bieżące	29 101 304,01	19 992 824,32
	b) terminowe	1 056 264,60	1 164 709,83
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 130 678,65	8 875 286,19
	1. Bieżące	9 096 453,61	8 842 137,89
	2. Terminowe	34 225,04	33 148,30
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	288 529,07	113 262,76
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	253 386,93	257 666,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	253 386,93	257 666,37
X.	Rezerwy	390 934,05	310 547,66
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 977,00	15 070,00
	2. Pozostałe rezerwy	367 957,05	295 477,66
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 600 000,00	2 600 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	472 400,00	478 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 980 392,05	10 480 352,05
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	299 130,93	299 130,93
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	730 325,82	518 333,97
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>127 633 222,96</b>	<b>111 501 073,38</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,70%	15,01%

Sporządził: Teresa Wiercińska

Główny Księgowy Banku

Podpis:

Data: 13-01-2017

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Wiercińska

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Tendożko

(podpisy członków Zarządu)

Krzysztof Grzywna