

BILANS
sporządzony na dzień 2016-12-31
(w złotych)

| | AKTYWA | Stan na koniec roku : | |
|--------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 13 138 944,14 | 13 297 693,09 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 13 138 944,14 | 13 297 693,09 |
| | 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 | 241 018 435,90 | 191 694 885,63 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 94 806 611,78 | 81 545 391,09 |
| | 2. Terminowe | 146 211 824,12 | 110 149 494,54 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 679 171 777,89 | 677 508 832,74 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 75 306 869,78 | 85 803 556,65 |
| | 2. Terminowe | 603 864 908,11 | 591 705 276,09 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 11 411 687,35 | 13 448 390,38 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 196 715,69 | 752 389,82 |
| | 2. Terminowe | 11 214 971,66 | 12 696 000,56 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 85 137 525,27 | 38 448 740,02 |
| | 1. Banków | 83 310 966,27 | 34 621 595,02 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 812 256,00 | 812 276,00 |
| | 3. Pozostałe | 1 014 303,00 | 3 014 869,00 |
| 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 | 6 435 680,69 | 4 185 333,12 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 3 783 249,00 | 3 783 249,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 2 652 431,69 | 402 084,12 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 8 913 075,95 | 16 889 650,12 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym : | 448 049,17 | 69 173,61 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 27 329 733,05 | 25 818 306,01 |
| XV | Inne aktywa | 1 524 071,96 | 562 683,59 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 1 524 071,96 | 562 683,59 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 2 795 973,73 | 2 806 314,28 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 994 431,00 | 1 898 121,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 801 542,73 | 908 193,28 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | Aktywa razem | 1 077 324 955,10 | 984 730 002,59 |

BILANS
sporządzony na dzień 2016-12-31
(w złotych)

| | PASYWA | Stan na koniec roku : | |
|--------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 20 263 252,45 | 28 265 992,79 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 11 012,69 | 14 420,90 |
| | 2. Terminowe | 20 252 239,76 | 28 251 571,89 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 832 653 319,74 | 755 090 998,92 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym : | 592 478 195,08 | 546 045 351,19 |
| | a/ bieżące | 241 265 746,27 | 200 536 500,71 |
| | b/ terminowe | 351 212 448,81 | 345 508 850,48 |
| | 2. Pozostałe, w tym : | 240 175 124,66 | 209 045 647,73 |
| | a/ bieżące | 167 979 481,90 | 139 429 321,64 |
| | b/ terminowe | 72 195 642,76 | 69 616 326,09 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 75 183 569,40 | 64 580 885,40 |
| | 1. Bieżące | 64 499 322,99 | 53 614 295,28 |
| | 2. Terminowe | 10 684 246,41 | 10 966 590,12 |
| V | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 6 239 200,00 | 6 239 172,00 |
| VII | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 5 543 176,33 | 3 450 109,30 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 12 257 049,17 | 11 498 891,08 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 52 003,20 | 0,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 12 205 045,97 | 11 498 891,08 |
| X | Rezerwy | 23 333 611,40 | 23 107 191,56 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 727 407,00 | 666 483,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 22 606 204,40 | 22 440 708,56 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 140 000,00 | 1 127 000,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 67 722 804,53 | 61 742 523,15 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 905 081,83 | 879 250,31 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 22 725 000,00 | 20 325 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 22 725 000,00 | 20 325 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 443,45 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 9 358 890,25 | 8 422 544,63 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | Pasywa razem | 1 077 324 955,10 | 984 730 002,59 |
| | Współczynnik wypłacalności | 15,97 | 13,76 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 2016-12-31 (w złotych)

| Nr poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | Stan na koniec roku : | |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 40 598 595,69 | 39 587 143,20 |
| | 1. Od sektora finansowego | 2 622 136,36 | 3 098 528,63 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 35 822 759,54 | 34 939 524,86 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 015 331,61 | 1 276 566,33 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 138 368,18 | 272 523,38 |
| II | Koszty odsetek | 8 299 603,51 | 9 595 844,45 |
| | 1. Od sektora finansowego | 527 760,31 | 446 700,99 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 7 487 478,85 | 8 889 876,86 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 284 364,35 | 259 266,60 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 32 298 992,18 | 29 991 298,75 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 11 408 520,22 | 10 992 088,93 |
| V | Koszty prowizji | 1 653 696,61 | 1 817 290,68 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 9 754 823,61 | 9 174 798,25 |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 163 990,53 | 169 868,68 |
| | 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 | 163 990,53 | 169 868,68 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | -8 506,24 | 122 622,87 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | -8 506,24 | 122 622,87 |
| | 2. Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 629 201,90 | 513 908,77 |
| X | Wynik działalności bankowej | 42 838 501,98 | 39 972 497,32 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 1 054 294,25 | 776 403,60 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 569 526,71 | 514 613,15 |
| XIII | Koszty działania banku | 26 288 256,37 | 27 501 164,82 |
| | 1. Wynagrodzenia | 14 505 331,29 | 14 752 711,44 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 2 827 125,04 | 2 905 182,14 |
| | 3. Inne | 8 955 800,04 | 9 843 271,24 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 2 517 894,86 | 2 128 135,48 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 8 854 195,72 | 4 690 157,19 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 8 854 195,72 | 4 690 157,19 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 6 666 314,68 | 4 748 571,35 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 6 666 314,68 | 4 748 571,35 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 2 187 881,04 | -58 414,16 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 12 329 237,25 | 10 663 401,63 |
| 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 | 12 329 237,25 | 10 663 401,63 |
| XXI | Podatek dochodowy | 2 970 347,00 | 2 240 857,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 9 358 890,25 | 8 422 544,63 |