

BILANS
sporządzony na dzień 2017-12-31
(w złotych)

	AKTYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 061 043,34	13 138 944,14
	1. W rachunku bieżącym	13 061 043,34	13 138 944,14
	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	367 415 792,96	241 018 435,90
	1. W rachunku bieżącym	124 763 768,41	94 806 611,78
	2. Terminowe	242 652 024,55	146 211 824,12
IV	Należności od sektora niefinansowego	677 245 456,49	679 171 777,89
	1. W rachunku bieżącym	70 517 322,92	75 306 869,78
	2. Terminowe	606 728 133,57	603 864 908,11
V	Należności od sektora budżetowego	12 295 453,51	11 411 687,35
	1. W rachunku bieżącym	77 517,44	196 715,69
	2. Terminowe	12 217 936,07	11 214 971,66
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	66 770 573,76	85 137 525,27
	1. Banków	63 314 348,01	83 310 966,27
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 441 876,75	812 256,00
	3. Pozostałe	1 014 349,00	1 014 303,00
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	8 083 080,69	6 435 680,69
	1. W instytucjach finansowych	5 430 649,00	3 783 249,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 652 431,69	2 652 431,69
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 413 812,47	8 913 075,95
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	776 365,49	448 049,17
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	28 669 296,59	27 329 733,05
XV	Inne aktywa	3 997 639,65	1 524 071,96
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	805 711,14	0,00
	2. Pozostałe	3 191 928,51	1 524 071,96
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 522 941,60	2 795 973,73
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 283 723,77	1 994 431,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	239 217,83	801 542,73
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	Aktywa razem	1 192 251 456,55	1 077 324 955,10

BILANS
sporządzony na dzień 2017-12-31
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 955 035,08	20 263 252,45
	1. W rachunku bieżącym	1 701 823,23	11 012,69
	2. Terminowe	19 253 211,85	20 252 239,76
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	921 081 203,46	832 653 319,74
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	637 515 953,97	592 478 195,08
	a/ bieżące	286 292 621,33	241 265 746,27
	b/ terminowe	351 223 332,64	351 212 448,81
	2. Pozostałe, w tym :	283 565 249,49	240 175 124,66
	a/ bieżące	213 307 320,58	167 979 481,90
	b/ terminowe	70 257 928,91	72 195 642,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	98 669 977,89	75 183 569,40
	1. Bieżące	83 620 425,01	64 499 322,99
	2. Terminowe	15 049 552,88	10 684 246,41
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 239 380,00	6 239 200,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 899 259,53	5 543 176,33
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	827 409,49	12 257 049,17
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	49 774,10	52 003,20
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	777 635,39	12 205 045,97
X	Rezerwy	25 929 757,61	23 333 611,40
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 148 441,77	727 407,00
	2. Pozostałe rezerwy	22 781 315,84	22 606 204,40
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 121 000,00	1 140 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	74 618 451,08	67 722 804,53
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 309 319,10	905 081,83
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	25 125 000,00	22 725 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 125 000,00	22 725 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 259 568,34	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 735 231,65	9 358 890,25
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa razem	1 192 251 456,55	1 077 324 955,10
	Współczynnik wypłacalności	15,78	15,97

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 2017-12-31 (w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	44 853 539,28	40 598 595,69
	1. Od sektora finansowego	4 243 301,24	2 622 136,36
	2. Od sektora niefinansowego	38 825 343,61	35 822 759,54
	3. Od sektora budżetowego	900 551,59	1 015 331,61
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	884 342,84	1 138 368,18
II	Koszty odsetek	6 906 736,83	8 299 603,51
	1. Od sektora finansowego	402 424,18	527 760,31
	2. Od sektora niefinansowego	6 249 392,24	7 487 478,85
	3. Od sektora budżetowego	254 920,41	284 364,35
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 946 802,45	32 298 992,18
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 428 368,86	11 408 520,22
V	Koszty prowizji	1 612 778,69	1 653 696,61
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 815 590,17	9 754 823,61
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	163 990,53
	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	163 990,53
VIII	Wynik operacji finansowych	-206 898,57	-8 506,24
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-206 898,57	-8 506,24
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	635 182,87	629 201,90
X	Wynik działalności bankowej	48 190 676,92	42 838 501,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 722 220,26	1 054 294,25
XII	Pozostałe koszty operacyjne	654 203,51	569 526,71
XIII	Koszty działania banku	27 653 159,60	26 288 256,37
	1. Wynagrodzenia	16 040 015,00	14 505 331,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 925 418,11	2 827 125,04
	3. Inne	8 687 726,49	8 955 800,04
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 831 007,87	2 517 894,86
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 510 945,14	8 854 195,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 510 945,14	8 854 195,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 500 531,69	6 666 314,68
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 500 531,69	6 666 314,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 010 413,45	2 187 881,04
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 764 112,75	12 329 237,25
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	13 764 112,75	12 329 237,25
XXI	Podatek dochodowy	3 028 881,10	2 970 347,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 735 231,65	9 358 890,25