

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 642 644,64</b>	<b>3 846 439,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 642 644,64	3 846 439,43
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>45 295 679,07</b>	<b>36 395 142,53</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 561 574,02	14 659 699,72
	2. Terminowe	29 734 105,05	21 735 442,81
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>52 422 063,93</b>	<b>50 469 240,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 562 312,76	4 186 693,47
	2. Terminowe	47 859 751,17	46 282 547,40
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>10 647 375,24</b>	<b>9 168 495,26</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	10 647 375,24	9 168 495,26
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>25 973 384,84</b>	<b>22 860 230,39</b>
	1. Banków	25 973 384,84	22 860 230,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<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
IX	<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
X	<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
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>963 262,00</b>	<b>963 262,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	962 262,00	962 262,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>65 092,39</b>	<b>31 084,86</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 288 095,73</b>	<b>1 221 524,84</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>292 050,00</b>	<b>295 767,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	292 050,00	295 767,00
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>417 944,05</b>	<b>415 008,92</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	402 094,00	398 519,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 850,05	16 489,92
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>141 007 591,89</b>	<b>125 666 196,10</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	105 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	105 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	118 393 129,43	107 640 301,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	84 210 830,98	78 241 868,67
	a) bieżące	20 313 019,51	18 126 120,21
	b) terminowe	63 897 811,47	60 115 748,46
	2. Pozostałe, w tym:	34 182 298,45	29 398 433,27
	a) bieżące	34 182 298,45	29 398 433,27
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 778 623,36	5 457 805,62
	1. Bieżące	10 778 623,36	5 457 805,62
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	2 290 414,35	1 353 904,85
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	60 871,39	61 896,35
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	33 058,78	31 653,06
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	27 812,61	30 243,29
X	Rezerwy	989 686,37	1 013 147,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	97 234,00	89 773,00
	2. Pozostałe rezerwy	892 452,37	923 374,80
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	965 500,00	992 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 778 267,62	6 226 926,74
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 190,57	65 190,57
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	163 540,70	163 540,70
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	2. Pozostałe	158 540,70	158 540,70
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 240,65	4 240,65
XVII	Zysk (strata) netto	518 127,45	581 340,88
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>141 007 591,89</b>	<b>125 666 196,10</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,64%	15,23%

Sporządził:  
 Iwona Król-Osowska

Główny Księgowy Banku:  
 Iwona Król-Osowska

Podpis: .....  
 Data: 20-03-2018

Podpis: .....

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

**Rachunek zysków i strat**  
 sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 588 954,46</b>	<b>4 408 839,57</b>
	1. Od sektora finansowego	719 078,20	409 366,80
	2. Od sektora niefinansowego	3 252 527,29	3 303 348,62
	3. Od sektora budżetowego	271 211,89	257 705,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	346 137,08	438 418,63
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 055 151,73</b>	<b>929 507,04</b>
	1. Od sektora finansowego	28 314,58	36 545,25
	2. Od sektora niefinansowego	977 453,33	873 269,42
	3. Od sektora budżetowego	49 383,82	19 692,37
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 533 802,73</b>	<b>3 479 332,53</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 324 810,98</b>	<b>1 326 122,20</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>75 822,29</b>	<b>64 697,66</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 248 988,69</b>	<b>1 261 424,54</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 782 791,42</b>	<b>4 740 757,07</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>220 405,42</b>	<b>24 421,55</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>12 599,73</b>	<b>9 865,13</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 069 796,89</b>	<b>3 821 859,99</b>
	1. Wynagrodzenia	2 595 975,91	2 382 901,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	473 192,56	438 624,50
	3. Inne	1 000 628,42	1 000 334,46
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>158 262,07</b>	<b>192 630,43</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>128 154,60</b>	<b>121 373,42</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	128 154,60	121 373,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>103 974,90</b>	<b>133 236,23</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	103 974,90	133 236,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>24 179,70</b>	<b>-11 862,81</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>738 358,45</b>	<b>752 685,88</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>738 358,45</b>	<b>752 685,88</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>220 231,00</b>	<b>171 345,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>518 127,45</b>	<b>581 340,88</b>

Sporządził:  
**Iwona Król-Osowska**

Główny Księgowy Banku:  
**Iwona Król-Osowska**

Podpis: .....

Podpis: .....