

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2016

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 846 439,43</b>	<b>2 616 131,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 846 439,43	2 616 131,82
	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>36 395 142,53</b>	<b>21 991 693,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 659 699,72	1 708 094,28
	2. Terminowe	21 735 442,81	20 283 599,47
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>50 765 349,76</b>	<b>49 202 353,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 186 693,47	4 482 411,70
	2. Terminowe	46 578 656,29	44 719 941,67
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 168 495,26</b>	<b>8 314 955,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 168 495,26	8 314 955,89
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>22 860 230,39</b>	<b>25 845 085,11</b>
	1. Banków	1 003 830,00	13 968 505,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	21 856 400,39	11 876 580,05
	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>663 262,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	962 262,00	662 262,00
	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>31 084,86</b>	<b>46 855,87</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 221 524,84</b>	<b>1 351 057,21</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>295 767,00</b>	<b>378 687,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	295 767,00	378 687,00
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>358 747,92</b>	<b>379 611,85</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	342 258,00	365 087,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 489,92	14 524,85
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>125 906 043,99</b>	<b>110 789 693,87</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	105 000,00	315 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	105 000,00	315 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	107 640 301,94	94 864 212,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 241 868,67	68 931 837,01
	a) bieżące	18 126 120,21	14 543 179,86
	b) terminowe	60 115 748,46	54 388 657,15
	2. Pozostałe, w tym:	29 398 433,27	25 932 375,37
	a) bieżące	29 398 433,27	25 932 375,37
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 457 805,62	3 914 665,53
	1. Bieżące	5 457 805,62	3 914 665,53
	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	1 353 904,85	632 204,22
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	363 233,89	407 629,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 653,06	31 408,10
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	331 580,83	376 221,61
X	Rezerwy	955 898,80	1 062 924,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 524,00	41 645,00
	2. Pozostałe rezerwy	923 374,80	1 021 279,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	992 900,00	1 112 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 226 926,74	6 064 847,08
XVI	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	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	581 340,88	187 079,66
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>125 906 043,99</b>	<b>110 789 693,87</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,23%	15,11%

Sporządził:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Podpis: *[Podpis]*  
 Data: 01.02.2017  
*mgr Sławomira Tkaczyńska*

Główny Księgowy Banku:  
**Sławomira Tkaczyńska**  
 Podpis: *[Podpis]*  
*mgr Sławomira Tkaczyńska*

**PREZES ZARZĄDU**  
*[Podpis]*  
**mgr inż. Władysław Starzyński**

**ZARZĄD BANKU**  
**Członek Zarządu**  
*[Podpis]*  
**mgr Agnieszka Knapka**  
 (podpisy członków Zarządu)

**Z-ca PREZESA**  
*[Podpis]*  
**mgr Bożumil Bieraga**

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 408 839,57</b>	<b>4 411 795,69</b>
	1. Od sektora finansowego	409 366,80	309 931,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 303 348,62	3 350 135,28
	3. Od sektora budżetowego	257 705,52	277 949,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	438 418,63	473 779,60
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>929 507,04</b>	<b>1 037 897,24</b>
	1. Od sektora finansowego	36 545,25	35 785,58
	2. Od sektora niefinansowego	873 269,42	993 273,68
	3. Od sektora budżetowego	19 692,37	8 837,98
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 479 332,53</b>	<b>3 373 898,45</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 326 122,20	1 261 062,36
V	Koszty prowizji	64 697,66	56 913,01
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 261 424,54</b>	<b>1 204 149,35</b>
VII	<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
VIII	<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
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 740 757,07</b>	<b>4 578 047,80</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>24 421,55</b>	<b>32 480,08</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>9 865,13</b>	<b>84 817,13</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 821 859,99</b>	<b>4 048 392,59</b>
	1. Wynagrodzenia	2 382 901,03	2 478 309,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	438 624,50	379 586,82
	3. Inne	1 000 334,46	1 190 496,50
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>192 630,43</b>	<b>219 454,85</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>121 373,42</b>	<b>46 341,24</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	121 373,42	46 341,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>133 236,23</b>	<b>67 010,59</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	133 236,23	67 010,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-11 862,81</b>	<b>-20 669,35</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>752 685,88</b>	<b>278 532,66</b>
XIX	<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
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>752 685,88</b>	<b>278 532,66</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>171 345,00</b>	<b>91 453,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>581 340,88</b>	<b>187 079,66</b>

Sporządził:

Sławomira Tkaczyńska  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZY  
W OZORKOWIE

Podpis: .....

Data: 01.02.2017 Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:

Sławomira Tkaczyńska  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZY  
W OZORKOWIE

Podpis: .....

mgr Sławomira Tkaczyńska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU  
mgr inż. Władysław Starzyński

mgr Bożumi Gieroga  
(podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu  
mgr Agnieszka Konopa