

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

|       | Aktywa   | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|
|       |  | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>4 962 539,57</b>   | <b>5 284 838,02</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 4 962 539,57          | 5 284 838,02          |
|       | 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>47 170 385,06</b>  | <b>20 071 796,92</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 13 613 882,76         | 13 468 306,12         |
|       | 2. Terminowe   | 33 556 502,30         | 6 603 490,80          |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>117 018 408,29</b> | <b>120 764 347,18</b> |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 10 051 716,78         | 14 355 810,81         |
|       | 2. Terminowe   | 106 966 691,51        | 106 408 536,37        |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>29 183 852,64</b>  | <b>33 407 424,24</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Terminowe   | 29 183 852,64         | 33 407 424,24         |
| 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>751 954,97</b>     | <b>751 941,13</b>     |
|       | 1. Banków  | 751 954,97            | 751 941,13            |
|       | 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>1 836 100,00</b>   | <b>1 836 100,00</b>   |
|       | 1. W instytucjach finansowych  | 1 835 100,00          | 1 835 100,00          |
|       | 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>667 328,07</b>     | <b>124 018,28</b>     |
|       | - wartość firmy  | 0,00                  | 0,00                  |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>4 482 181,96</b>   | <b>4 745 145,83</b>   |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>117 874,94</b>     | <b>179 039,00</b>     |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałe   | 117 874,94            | 179 039,00            |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>508 345,84</b>     | <b>525 080,97</b>     |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 444 396,00            | 448 359,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 63 949,84             | 76 721,97             |
| 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>206 698 971,34</b> | <b>187 689 731,57</b> |

*[Handwritten signature]*

**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  | 36,00                 | 0,00                  |
|       | 1. W rachunku bieżącym  | 36,00                 | 0,00                  |
|       | 2. Terminowe  | 0,00                  | 0,00                  |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 134 137 186,64        | 122 889 526,57        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 73 877 314,17         | 69 134 663,12         |
|       | a) bieżące  | 40 611 278,03         | 32 749 006,92         |
|       | b) terminowe  | 33 266 036,14         | 36 385 656,20         |
|       | 2. Pozostałe, w tym:  | 60 259 872,47         | 53 754 863,45         |
|       | a) bieżące  | 56 250 479,04         | 49 652 191,71         |
|       | b) terminowe  | 4 009 393,43          | 4 102 671,74          |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 39 952 485,35         | 33 507 412,70         |
|       | 1. Bieżące  | 36 779 397,38         | 29 273 839,96         |
|       | 2. Terminowe  | 3 173 087,97          | 4 233 572,74          |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                  | 0,00                  |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 6 027 000,00          | 6 027 000,00          |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych   | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania  | 622 238,62            | 346 834,71            |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     | 515 690,02            | 478 701,17            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 0,00                  | 14 296,30             |
|       | 2. Ujemna wartość firmy   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                  | 515 690,02            | 464 404,87            |
| X     | Rezerwy   | 911 265,14            | 885 963,83            |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 56 052,00             | 43 784,00             |
|       | 2. Pozostałe rezerwy  | 855 213,14            | 842 179,83            |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane  | 0,00                  | 0,00                  |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 863 700,00            | 870 900,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 22 051 251,82         | 21 580 634,09         |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 216 395,76            | 216 395,76            |
| XV    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 415 945,01            | 415 945,01            |
|       | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałe  | 415 945,01            | 415 945,01            |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | 0,00                  | 0,00                  |
| XVII  | Zysk (strata) netto   | 985 776,98            | 470 417,73            |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>   | <b>206 698 971,34</b> | <b>187 689 731,57</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności  | 21,12%                | 18,18%                |

Sporządził:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 28-02-2017

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy Banku:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: .....

Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

Ewa Dulczewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Blachowicz

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

|       | Treść informacji  | Stan okresu           |                       |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
|       |   | 01.01.2016-31.12.2016 | 01.01.2015-31.12.2015 |
| I     | Przychody z tytułu odsetek  | 7 761 606,50          | 7 458 976,70          |
|       | 1. Od sektora finansowego   | 539 021,51            | 465 660,34            |
|       | 2. Od sektora niefinansowego  | 5 881 665,05          | 5 634 545,42          |
|       | 3. Od sektora budżetowego   | 1 312 162,81          | 1 329 151,73          |
|       | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 28 757,13             | 29 619,21             |
| II    | Koszty odsetek  | 552 337,83            | 589 664,62            |
|       | 1. Od sektora finansowego   | 378,65                | 528,83                |
|       | 2. Od sektora niefinansowego  | 150 220,49            | 167 080,75            |
|       | 3. Od sektora budżetowego   | 401 738,69            | 422 055,04            |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)   | 7 209 268,67          | 6 869 312,08          |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji   | 2 994 909,87          | 2 999 839,27          |
| V     | Koszty prowizji   | 301 671,61            | 361 055,43            |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)  | 2 693 238,26          | 2 638 783,84          |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 47 818,58             | 56 867,17             |
|       | 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   | 47 818,58             | 56 867,17             |
| VIII  | Wynik operacji finansowych  | -331 200,00           | -347 800,00           |
|       | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | -331 200,00           | -347 800,00           |
|       | 2. Pozostałych  | 0,00                  | 0,00                  |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany   | 42 796,91             | 45 234,66             |
| X     | Wynik z działalności bankowej   | 9 661 922,42          | 9 262 397,75          |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne  | 350 574,34            | 81 931,52             |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne   | 37 752,33             | 47 196,79             |
| XIII  | Koszty działania banku  | 7 906 243,94          | 8 164 875,44          |
|       | 1. Wynagrodzenia  | 4 656 962,94          | 4 668 903,05          |
|       | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 902 716,52            | 913 040,63            |
|       | 3. Inne   | 2 346 564,48          | 2 582 931,76          |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 524 051,32            | 491 584,09            |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości   | 338 903,55            | 38 149,13             |
|       | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 338 903,55            | 38 149,13             |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 0,00                  | 0,00                  |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 127 391,36            | 53 212,91             |
|       | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 124 067,16            | 53 212,91             |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 3 324,20              | 0,00                  |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)   | 211 512,19            | -15 063,78            |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej  | 1 332 936,98          | 655 736,73            |
| 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  | 1 332 936,98          | 655 736,73            |
| XXI   | Podatek dochodowy   | 347 160,00            | 185 319,00            |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)   | 0,00                  | 0,00                  |
| XXIII | Zysk (strata) netto   | 985 776,98            | 470 417,73            |

Sporządził:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 28-02-2017

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy Banku:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: .....

Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Samelter

Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulczewska

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paweł Machowicz

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
sporządzone na 31-12-2016

|     | Treść informacji  | Stan na koniec roku: |                |
|-----|---|----------------------|----------------|
|     |   | bieżącego            | ubiegłego      |
| I   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 44 840 159,00        | 41 649 862,91  |
|     | 1. Zobowiązania udzielone                                   | 10 840 159,00        | 7 649 862,91   |
|     | a) finansowe  | 10 485 127,00        | 7 394 830,91   |
|     | b) gwarancyjne  | 355 032,00           | 255 032,00     |
|     | 2. Zobowiązania otrzymane                                   | 34 000 000,00        | 34 000 000,00  |
|     | a) finansowe  | 34 000 000,00        | 34 000 000,00  |
|     | b) gwarancyjne  | 0,00                 | 0,00           |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00                 | 0,00           |
| III | Pozostałe   | 145 973 769,44       | 153 637 838,27 |

Sporządził:  
Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy Banku:  
Anna Drzażdżewska

Podpis: .....  
Data: 28-02-2017  
Główny Księgowy  
Anna Drzażdżewska

Podpis: .....  
Główny Księgowy  
Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

Ewa Dulczewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

|            | Treść informacji   | Stan okresu:           |                         |
|------------|--|------------------------|-------------------------|
|            |  | 01.01.2016 -31.12.2016 | 01.01.2015 - 31.12.2015 |
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  |                        |                         |
| <b>I</b>   | <b>Zysk/strata netto</b>   | <b>985 776,98</b>      | <b>470 417,73</b>       |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | <b>-397 250,46</b>     | <b>8 712 480,75</b>     |
|            | 1. Amortyzacja   | 524 051,32             | 491 584,09              |
|            | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych  | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)   | -47 818,58             | -56 867,17              |
|            | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej  | 1 669,67               | -29 810,40              |
|            | 5. Zmiana stanu rezerw   | 25 301,31              | 30 296,49               |
|            | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | -13,84                 | 129,16                  |
|            | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | -26 953 011,50         | 7 910 278,09            |
|            | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 8 030 674,55           | -5 472 056,19           |
|            | 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                | 0,00                   | -1 000,00               |
|            | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | 36,00                  | 0,00                    |
|            | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 17 692 732,72          | 6 107 507,71            |
|            | 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                       | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych  | 0,00                   | -1 200,00               |
|            | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań   | 275 403,91             | -63 002,26              |
|            | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 2 438,83               | 9 428,49                |
|            | 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych   | 51 285,15              | -212 807,26             |
|            | 18. Inne korekty   | 0,00                   | 0,00                    |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>   | <b>588 526,52</b>      | <b>9 182 898,48</b>     |
| <b>B</b>   | <b>98195,17</b>  |                        |                         |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>47 818,58</b>       | <b>98 195,17</b>        |
|            | 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych  | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych   | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   |                        | 41 328,00               |
|            | 6. Inne wpływy inwestycyjne  | 47 818,58              | 56 867,17               |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>-806 066,91</b>     | <b>-403 574,28</b>      |
|            | 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych  | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych   | 0,00                   | 0,00                    |
|            | 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych  | 0,00                   | 0,00                    |

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

|     | Treść informacji   | Stan okresu:          |                       |
|-----|--|-----------------------|-----------------------|
|     |  | 01.01.2016-31.12.2016 | 01.01.2015-31.12.2015 |
| I   | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>                        | 23 554 292,59         | 23 090 174,86         |
|     | - korekty błędów podstawowych  | 0,00                  | 0,00                  |
| I.a | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>          | <b>23 554 292,59</b>  | <b>23 090 174,86</b>  |
|     | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                   | <b>870 900,00</b>     | <b>877 500,00</b>     |
|     | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                         | -7 200,00             | -6 600,00             |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)  | 600,00                | 1 200,00              |
|     | - wpłata udziałów członkowskich                                      | 600,00                | 900,00                |
|     | - dopłata do udziałów członkowskich                                  | 0,00                  | 300,00                |
|     | - dywidenda  |                       |                       |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)   | 7 800,00              | 7 800,00              |
|     | - wypłata udziałów członkowskich                                     | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - wypowiedzenie udziałów członkowskich                               | 7 800,00              | 7 800,00              |
|     | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                   | <b>863 700,00</b>     | <b>870 900,00</b>     |
|     | 2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|     | 2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału                       | 0,00                  | 0,00                  |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)  | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - wypłata udziałów członkowskich                                     | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - doksiegowanie do niewpłaconych udziałów członkowskich              | 0,00                  | 0,00                  |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)   | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - wpłata udziałów członkowskich                                      | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - przeksięgowanie wypowiedziane udziały                              | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|     | 3. Akcje własne na początek okresu                                   |                       |                       |
|     | a) zwiększenie   |                       |                       |
|     | b) zmniejszenie  |                       |                       |
|     | 3.1. Akcje własne na koniec okresu                                   |                       |                       |
|     | 4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                     | <b>21 580 634,09</b>  | <b>20 448 465,21</b>  |
|     | 4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                           | 470 617,73            | 1 132 168,88          |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)  | 470 617,73            | 1 132 168,88          |
|     | - podział z zysku  | 470 417,73            | 1 131 868,88          |
|     | - wpisowe  | 200,00                | 300,00                |
|     | - z funduszu z aktualizacji wyceny                                   |                       |                       |
|     | - inne - zysk z lat ubiegłych  | 0,00                  | 0,00                  |
|     | r-ca z dywidendy   | 0,00                  | 0,00                  |
|     | przek. Funduszu na r. ogólne   | 0,00                  | 0,00                  |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)   | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - pokrycia straty  | 0,00                  | 0,00                  |
|     | doksięgowanie różnicy do wypłaconej dywidendy                        | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                     | <b>22 051 251,82</b>  | <b>21 580 634,09</b>  |
|     | 5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu        | <b>216 395,76</b>     | <b>216 395,76</b>     |
|     | 5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                | <b>0,00</b>           |                       |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)  | 0,00                  |                       |
|     | - przeszacowanie wartości aktywów                                    | 0,00                  |                       |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)   | 0,00                  |                       |
|     | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                             | 0,00                  | 0,00                  |
|     | 5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu        | <b>216 395,76</b>     | <b>216 395,76</b>     |
|     | 6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu              | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|     | 6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                       | 0,00                  | 0,00                  |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)  | 0,00                  | 0,00                  |
|     | - podział z zysku  | 0,00                  | 0,00                  |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| b) zmniejszenie  | 0,00          | 0,00          |
| przeks. Na fundusz zasobowy  |               | 0,00          |
| pokrycie ryzyka  | 0,00          | 0,00          |
| 6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                            | 0,00          | 0,00          |
| 7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                      | 415 945,01    | 415 945,01    |
| 7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                           | 0,00          | 0,00          |
| a) zwiększenie (z tytułu)  | 0,00          | 0,00          |
| - podziału z zysku   | 0,00          | 0,00          |
| b) zmniejszenie (z tytułu)   | 0,00          | 0,00          |
| - przebieganie na fundusz zapasowy   | 0,00          | 0,00          |
| - inne   | 0,00          | 0,00          |
| 7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                      | 415 945,01    | 415 945,01    |
| 8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                | 470 417,73    | 1 131 868,88  |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                       | 470 417,73    | 1 131 868,88  |
| - korekty błędów podstawowych  | 0,00          | 0,00          |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                         | 470 417,73    | 1 131 868,88  |
| 8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych  | -470 417,73   | -1 131 868,88 |
| a) zwiększenie (z tytułu)  | 0,00          | 0,00          |
| - zysk netto   | 0,00          | 0,00          |
| - inne przelicz. wg ESP kred. Udzielonych do 31.12.2003r.                          | 0,00          | 0,00          |
| b) zmniejszenie (z tytułu)   | 470 417,73    | 1 131 868,88  |
| - podział zysku netto  | 470 417,73    | 1 131 868,88  |
| dywidenda  | 0,00          | 0,00          |
| 8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu   | 0,00          | 0,00          |
| 8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                     | 0,00          | 0,00          |
| - korekty błędów podstawowych  | 0,00          | 0,00          |
| 8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                       | 0,00          | 0,00          |
| 8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych   | 0,00          | 0,00          |
| a) zwiększenie (z tytułu)  | 0,00          | 0,00          |
| - strata z roku ubiegłego  | 0,00          | 0,00          |
| - inne   | 0,00          | 0,00          |
| b) zmniejszenie (z tytułu)   | 0,00          | 0,00          |
| - pokrycie straty  | 0,00          | 0,00          |
| 8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                       | 0,00          | 0,00          |
| 8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                | 0,00          | 0,00          |
| 9. Wynik netto   | 985 776,98    | 470 417,73    |
| a) zysk netto  | 985 776,98    | 470 417,73    |
| b) strata netto  | 0,00          | 0,00          |
| II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)  | 24 533 069,57 | 23 554 292,59 |
| III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 24 533 069,57 | 23 554 292,59 |

Sporządził:

Główny Księgowy

Podpis: ..... Anna Drzażdżewska

Data: 28-02-2017

Główny Księgowy Banku:

Główny Księgowy

Podpis: ..... Anna Drzażdżewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulczewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

(podpisy członków Zarządu)