

**BILANS BANKU na dzień 31.12.2016r.**

w 0,00 zł.

| poz.          | AKTYWA   | stan na 31.12.2016r   | stan na 31.12.2015r   |
|---------------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>5 948 337,52</b>   | <b>4 836 780,70</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 5 948 337,52          | 4 836 780,70          |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa   | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 3. Inne środki   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>58 192 111,31</b>  | <b>26 231 197,14</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 19 032 574,54         | 18 117 430,46         |
|               | 2. Terminowe   | 39 159 536,77         | 8 113 766,68          |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>157 520 984,55</b> | <b>153 339 889,45</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 16 662 050,33         | 17 640 957,33         |
|               | 2. Terminowe   | 140 858 934,22        | 135 698 932,12        |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>21 847 046,41</b>  | <b>22 956 445,56</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 2. Terminowe   | 21 847 046,41         | 22 956 445,56         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>201 321,07</b>     | <b>201 321,86</b>     |
|               | 1. Banków  | 201 321,07            | 201 321,86            |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 3. Pozostałe   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>VIII.</b>  | <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                  |
| <b>IX.</b>    | <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                  |
| <b>X.</b>     | <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                  |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>2 035 836,00</b>   | <b>2 036 146,00</b>   |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 2 034 836,00          | 2 035 146,00          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 1 000,00              | 1 000,00              |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>13 251 956,81</b>  | <b>13 687 513,81</b>  |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>523 163,39</b>     | <b>621 289,46</b>     |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 2. Pozostałe   | 523 163,39            | 621 289,46            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>938 034,34</b>     | <b>1 012 183,24</b>   |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 448 912,00            | 540 143,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 489 122,34            | 472 040,24            |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz ) podstawowy</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>260 458 791,40</b> | <b>224 922 767,22</b> |

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. KIBR 5749

*Lech Nikołajuk*  
 mgr Lech Nikołajuk

*[Handwritten signatures]*

| poz.   | PASYWA  | stan na 31.12.2016r   | stan na 31.12.2015r   |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00                  | 0,00                  |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 0,00                  | 0,00                  |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | 0,00                  | 0,00                  |
|        | 2. Terminowe  | 0,00                  | 0,00                  |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 218 508 066,20        | 187 122 381,92        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 146 686 677,57        | 127 137 983,46        |
|        | a) bieżące  | 30 726 302,58         | 29 130 128,41         |
|        | b) terminowe  | 115 960 374,99        | 98 007 855,05         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  | 71 821 388,63         | 59 984 398,46         |
|        | a) bieżące  | 63 558 419,74         | 51 679 201,83         |
|        | b) terminowe  | 8 262 968,89          | 8 305 196,63          |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 20 343 212,69         | 16 797 990,39         |
|        | 1. Bieżące  | 17 953 885,05         | 16 019 594,70         |
|        | 2. Terminowe  | 2 389 327,64          | 778 395,69            |
| 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  | 498 646,23            | 349 177,03            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     | 848 380,92            | 672 235,39            |
|        | 1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów   | 0,00                  | 0,00                  |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | 0,00                  | 0,00                  |
|        | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                  | 848 380,92            | 672 235,39            |
| X.     | Rezerwy   | 302 434,00            | 417 786,00            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 52 434,00             | 37 626,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 250 000,00            | 380 160,00            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | 0,00                  | 0,00                  |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 1 074 400,00          | 1 090 400,00          |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 18 047 952,92         | 17 851 297,70         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 377 484,94            | 377 484,94            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 47 398,63             | 47 398,63             |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 47 398,63             | 47 398,63             |
|        | 2. Pozostałe  | 0,00                  | 0,00                  |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | 0,00                  | 0,00                  |
| XVII.  | Zysk (strata) netto   | 410 814,87            | 196 615,22            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                  | 0,00                  |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>260 458 791,40</b> | <b>224 922 767,22</b> |
|        | <b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>   | <b>11,97</b>          | <b>11,36</b>          |

Sporządził : **Monika Wereszczaka**

Główny Księgowy BS

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Główny Księgowy

*Monika Wereszczaka*

Telefon : (024) 264-87-71 wew.14

Data : 07.02.2017r.

*Podpisano*  
**BIEGLY REWIDENT**  
 Nr rej. KIBR 5749

*Młotek*  
 mgr **Lech Nikolajuk**

PREZES ZARZĄDU

*Adam Siwiec*

Zastępca Prezesa

*Andrzej Leśniewski*

Zastępca Prezesa

*Maria Sławicka*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Jadwiga Dolńska*

w 0,00 zł.

| poz. | Treść  | stan na 31.12.2016r | stan na 31.12.2015r |
|------|--|---------------------|---------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 10 906 051,02       | 26 071 139,66       |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                   | 10 906 051,02       | 11 071 139,66       |
|      | a) finansowe                                 | 10 069 506,08       | 10 407 729,39       |
|      | b) gwarancyjne                               | 836 544,94          | 663 410,27          |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                   | 0,00                | 15 000 000,00       |
|      | a) finansowe                                 | 0,00                | 15 000 000,00       |
|      | b) gwarancyjne                               | 0,00                | 0,00                |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji  | 0,00                | 0,00                |
|      | kupna / sprzedaży                            | 0,00                | 0,00                |
| III. | Pozostałe                                    | 116 746 438,00      | 111 096 767,92      |

Sporządził : Monika Wereszczaka

Główny Księgowy BS

(Imię i Nazwisko) (podpis)  
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Główny Księgowy

Monika Wereszczaka

Telefon : (024) 264-87-71 wew.14

Data : 07.02.2017r.

Biegły Rewident  
Nr rej. KIBR 5749  
mgr Lech Nikolajuk

PREZES ZARZĄDU

Adam Siwiec

Zastępca Prezesa

Andrzej Leśniewski

Zastępca Prezesa

Maria Stawicka

CZŁONEK ZARZĄDU

Jadwiga Dolńska

w 0,00 zł.

| poz.          | Wyszczególnienie pozycji rachunku   | stan na 31.12.2016r  | stan na 31.12.2015r  |
|---------------|---|----------------------|----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>9 945 345,30</b>  | <b>9 751 538,43</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 741 990,29           | 770 825,74           |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 8 144 025,86         | 7 670 990,58         |
|               | 3. Od sektora rządowego i samorządowego   | 1 059 329,15         | 1 309 722,11         |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>2 601 501,51</b>  | <b>2 249 225,73</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 98,20                | 5,17                 |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 2 293 253,11         | 2 045 964,67         |
|               | 3. Od sektora rządowego i samorządowego   | 308 150,20           | 203 255,89           |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>7 343 843,79</b>  | <b>7 502 312,70</b>  |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>3 891 279,57</b>  | <b>4 067 391,74</b>  |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>231 853,50</b>    | <b>256 502,31</b>    |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>3 659 426,07</b>  | <b>3 810 889,43</b>  |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>44 262,46</b>     | <b>39 346,68</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   | 44 262,46            | 39 346,68            |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | <b>7 757,33</b>      | <b>57 338,74</b>     |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.   | 7 757,33             | 56 838,74            |
|               | 2. Pozostałych  | 0,00                 | 500,00               |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>11 055 289,65</b> | <b>11 409 887,55</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>501 083,84</b>    | <b>93 510,73</b>     |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>23 526,56</b>     | <b>47 057,18</b>     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>8 582 134,97</b>  | <b>10 075 015,93</b> |
|               | 1. Wynagrodzenia  | 4 230 984,39         | 5 160 084,77         |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 897 392,79           | 1 020 733,10         |
|               | 3. Inne   | 3 453 757,79         | 3 894 198,06         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>823 909,12</b>    | <b>829 639,05</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>1 408 176,83</b>  | <b>353 864,14</b>    |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 1 408 176,83         | 353 864,14           |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>76 314,86</b>     | <b>141 794,24</b>    |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 76 314,86            | 141 794,24           |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>1 331 861,97</b>  | <b>212 069,90</b>    |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>794 940,87</b>    | <b>339 616,22</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>794 940,87</b>    | <b>339 616,22</b>    |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>384 126,00</b>    | <b>143 001,00</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>410 814,87</b>    | <b>196 615,22</b>    |

Sporządził : **Monika Wereszczaka**

Główny Księgowy BS

(Imię i Nazwisko) (podpis)  
**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU**

Główny Księgowy

*Monika Wereszczaka*

Telefon : (024) 264-87-71 wew.14

Data : 07.02.2017r.

*Brodawo*  
**BIEGLY REWIDENT**

Nr rej. KIBR 5749

*Nikolajuk*  
 mgr **Lech Nikolajuk**

**PREZES ZARZĄDU**

*Adam Siwiec*

**Zastępca Prezesa**

*Andrzej Leśniewski*

**Zastępca Prezesa**

*Maria Ciemińska*

**CZŁONEK ZARZĄDU**

*Jadwiga Dolńska*

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie   | stan na 31.12.2016r | stan na 31.12.2015r |
|-------------|--|---------------------|---------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>   | <b>2 387 121,78</b> | <b>2 191 989,09</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>410 814,87</b>   | <b>196 615,22</b>   |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | <b>1 976 306,91</b> | <b>1 995 373,87</b> |
| 1.          | Amortyzacja  | 823 909,12          | 829 639,05          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | 0,00                | 0,00                |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -44 262,46          | -39 846,68          |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | 681,22              | 2 250,00            |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw  | -115 352,00         | -19 835,00          |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | 0,79                | -100 740,57         |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | -31 045 770,09      | 7 199 466,69        |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego  | -3 071 695,95       | -17 510 719,79      |
| 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                | 4 001 061,32        |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | 0,00                | 0,00                |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego                                       | 34 930 906,58       | 7 614 022,09        |
| 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                | 0,00                |
| 15.         | Zmiana stanu innych zobowiązań   | 149 469,20          | -209 721,78         |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 74 148,90           | -2 459,05           |
| 17.         | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych   | 176 145,53          | 138 688,82          |
| 18.         | Inne korekty   | 98 126,07           | 93 568,77           |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>  | <b>2 387 121,78</b> | <b>2 191 989,09</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>-344 460,88</b>  | <b>-635 680,83</b>  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>44 572,46</b>    | <b>41 846,68</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)  | 310,00              | 2 000,00            |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 0,00                | 0,00                |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne   | 44 262,46           | 39 846,68           |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>-389 033,34</b>  | <b>-677 527,51</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                |
| 4.          | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00                | -501 000,00         |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | -389 033,34         | -176 527,51         |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00                | 0,00                |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>  | <b>-344 460,88</b>  | <b>-635 680,83</b>  |

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie  | stan na 31.12.2016r  | stan na 31.12.2015r  |
|-------------|---|----------------------|----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                     | <b>-15 960,00</b>    | <b>-10 200,00</b>    |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | <b>440,00</b>        | <b>3 800,00</b>      |
| 1.          | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                           | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.          | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.          | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych          | 0,00                 | 0,00                 |
| 4.          | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                    | 0,00                 | 0,00                 |
| 5.          | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | 400,00               | 3 600,00             |
| 6.          | Inne wpływy finansowe   | 40,00                | 200,00               |
|             |   | <b>16 400,00</b>     | <b>14 000,00</b>     |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 1.          | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.          | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00                 | 0,00                 |
| 3.          | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | 0,00                 | 0,00                 |
| 4.          | Z tytułu innych zobowiązań finansowych  | 0,00                 | 0,00                 |
| 5.          | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.          | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | 0,00                 | 0,00                 |
| 7.          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 16 400,00            | 14 000,00            |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 0,00                 | 0,00                 |
| 9.          | Nabycie akcji własnych  | 0,00                 | 0,00                 |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                  | <b>-15 960,00</b>    | <b>-10 200,00</b>    |
| <b>D.</b>   | <b>Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                        | <b>2 026 700,90</b>  | <b>1 546 108,26</b>  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>2 026 700,90</b>  | <b>1 546 108,26</b>  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | <b>22 954 211,16</b> | <b>21 408 102,90</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>24 980 912,06</b> | <b>22 954 211,16</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |

**Sporządził : Monika Wereszczaka**

Główny Księgowy BS

(Imię i Nazwisko) (podpis)

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU**

Główny Księgowy

Monika Wereszczaka

Telefon : (024) 264-87-71 wew.14

Data : 07.02.2017r.

**BIEGLY REWIDENT**  
 Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikołajuk

**PREZES ZARZĄDU**

Adam Siwiec

Zastępca Prezesa

Andrzej Leśniewski

Zastępca Prezesa

Maria Szałucha

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Jadwiga Dolinska

| poz.       | Wyszczególnienie   | stan na 31.12.2016r  | stan na 31.12.2015r  |
|------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                      | <b>19 563 196,49</b> | <b>19 376 781,27</b> |
|            | -korekty błędów podstawowych   |                      |                      |
| <b>II.</b> | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>        | <b>19 563 196,49</b> | <b>19 376 781,27</b> |
|            | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>            | <b>1 090 400,00</b>  | <b>1 100 800,00</b>  |
|            | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                          | -16 000,00           | -10 400,00           |
|            | a) zwiększenia (z tytułu )   | 400,00               | 3 600,00             |
|            | - z dywidendy  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - wpłat udziałów   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - wpłat nowych członków  | 400,00               | 3 600,00             |
|            | - .....  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | b) zmniejszenia (z tytułu )  | 16 400,00            | 14 000,00            |
|            | - wypowiedzenie udziałów przez członków                              | 16 400,00            | 14 000,00            |
|            | - wypłata  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - rezygnacja z członkostwa   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>             | <b>1 074 400,00</b>  | <b>1 090 400,00</b>  |
|            | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>              | <b>17 851 297,70</b> | <b>16 850 641,65</b> |
|            | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                            | 196 655,22           | 1 000 656,05         |
|            | a) zwiększenia (z tytułu )   | 196 655,22           | 1 000 656,05         |
|            | - przeksięgowanie z funduszu ogólnego ryzyka                         | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - podziału zysku (ustawowo)  | 196 615,22           | 1 000 456,05         |
|            | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)         | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - wpłat wpisowego  | 40,00                | 200,00               |
|            | - likwidacja środków trwałych z fund.aktualizacji                    | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - .....  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | b) zmniejszenia (z tytułu )  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - pokrycia straty  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - .....  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>               | <b>18 047 952,92</b> | <b>17 851 297,70</b> |
|            | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> | <b>377 484,94</b>    | <b>377 484,94</b>    |
|            | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                 | 0,00                 | 0,00                 |
|            | a) zwiększenie (z tytułu )   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - .....  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - .....  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | b) zmniejszenie (z tytułu )  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - likwidacja środków trwałych objętych aktualizacją                  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - .....  | 0,00                 | 0,00                 |
|            | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>  | <b>377 484,94</b>    | <b>377 484,94</b>    |

*[Handwritten signatures and initials]*

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM  
 wg stanu na dzień 31.12.2016r.

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie   | stan na 31.12.2016r | stan na 31.12.2015r |
|------|--|---------------------|---------------------|
| 4.   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                             | 47 398,63           | 47 398,63           |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego  | 0,00                | 0,00                |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )  | 0,00                | 0,00                |
| -    | z podziału zysku   | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )   | 0,00                | 0,00                |
| -    | przeksięgowania na fundusz zasobowy  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                               | 47 398,63           | 47 398,63           |
| 5.   | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                       | 0,00                | 0,00                |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                              | 0,00                | 0,00                |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )   | 0,00                | 0,00                |
| -    | przeksięgowania funduszu rezerwowego   | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                         | 0,00                | 0,00                |
| 6.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                 | 196 615,22          | 1 000 456,05        |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 196 615,22          | 1 000 456,05        |
| -    | korekty błędów podstawowych  | 0,00                | 0,00                |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                            | 196 615,22          | 1 000 456,05        |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych   | -196 615,22         | -1 000 456,05       |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )   | 196 615,22          | 1 000 456,05        |
| -    | przekazania zysku na fundusz zasobowy  | 196 615,22          | 1 000 456,05        |
| -    | przekazania zysku na dywidendę   | 0,00                | 0,00                |
| -    | przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka                                     | 0,00                | 0,00                |
| -    | przekazania zysku na fundusz społeczno - kulturalny                              | 0,00                | 0,00                |
| -    | przeznaczenie zysku na ZFSS  | 0,00                | 0,00                |
| -    | przekazania zysku na fundusz nagród  | 0,00                | 0,00                |
| 6.4. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu  | 0,00                | 0,00                |
| 6.5. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu  | 0,00                | 0,00                |
| -    | korekty błędów podstawowych  | 0,00                | 0,00                |
| 6.6. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                          | 0,00                | 0,00                |
| 6.7. | Zmiana straty z lat ubiegłych  | 0,00                | 0,00                |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )  | 0,00                | 0,00                |
| -    | przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                 | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )   | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| -    | .....  | 0,00                | 0,00                |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu  | 0,00                | 0,00                |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                   | 0,00                | 0,00                |
| 7.   | Wynik netto  | 410 814,87          | 196 615,22          |
| a)   | zysk netto   | 410 814,87          | 196 615,22          |
| b)   | strata netto   | 0,00                | 0,00                |
| c)   | odpisy z zysku   | 0,00                | 0,00                |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)   | 19 958 051,36       | 19 563 196,49       |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty ) | 19 958 051,36       | 19 563 196,49       |

Sporządził : Monika Wereszczaka

Główny Księgowy BS

(Imię i Nazwisko) (podpis)

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Główny Księgowy

Monika Wereszczaka

Telefon : (024) 264-87-71 wew.14

Data : 07.02.2017r.

BIEGLY REWIDENT

Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikoła

ZARZĄDU

Adam Stwiec

Zastępca Prezesa

Andrzej Leśniewski

Zastępca Prezesa

CZŁONEK ZARZĄDU

Jadwiga Domańska