

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 897 511,01	5 001 395,15
	1. W rachunku bieżącym	4 897 511,01	5 001 395,15
	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	95 653 492,01	68 975 301,55
	1. W rachunku bieżącym	23 060 900,44	11 659 021,96
	2. Terminowe	72 592 591,57	57 316 279,59
IV	Należności od sektora niefinansowego	229 474 472,30	219 161 573,09
	1. W rachunku bieżącym	45 788,47	38 776,23
	2. Terminowe	229 428 683,83	219 122 796,86
V	Należności od sektora budżetowego	7 986 324,70	8 698 675,18
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 986 324,70	8 698 675,18
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 801 585,93	200 897,54
	1. Banków	2 801 585,93	200 897,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	2 579 800,00	2 406 800,00
	1. W instytucjach finansowych	2 579 800,00	2 406 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 412,99	77 718,35
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 361 343,28	3 246 184,85
XV	Inne aktywa	2 117 689,83	392 108,66
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 117 689,83	392 108,66
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	990 866,39	1 131 165,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	835 054,00	767 776,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	155 812,39	363 389,44
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>349 897 498,44</b>	<b>309 291 819,81</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 669 949,53	10 145 407,24
	1. W rachunku bieżącym	204 006,37	226 660,90
	2. Terminowe	9 465 943,16	9 918 746,34
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 471 373,56	242 538 678,13
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	271 113 316,72	241 413 959,07
	a) bieżące	189 718 559,10	164 183 230,07
	b) terminowe	81 394 757,62	77 230 729,00
	2. Pozostałe, w tym:	1 358 056,84	1 124 719,06
	a) bieżące	1 215 514,41	1 000 893,66
	b) terminowe	142 542,43	123 825,40
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 270 060,20	19 382 257,60
	1. Bieżące	27 190 014,03	19 288 533,56
	2. Terminowe	80 046,17	93 724,04
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	1 239 235,53	1 493 621,39
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 848 717,69	2 604 113,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 848 717,69	2 604 113,73
X	Rezerwy	1 709 365,27	1 505 636,45
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 930,00	130 624,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 589 435,27	1 375 012,45
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	567 440,00	567 360,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 030 010,00	24 770 060,00
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	69 767,48	69 767,48
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 900 000,00	2 900 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 700 000,00	2 700 000,00
	2. Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	3 121 579,18	3 314 917,79
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>349 897 498,44</b>	<b>309 291 819,81</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,08%	15,31%

Sporządził:  
 Grażyna Krawczyk  
 Podpis: .....  
 Data: 23-03-2016

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Główny Księgowy Banku  
 BS ZIEMI KALISKIEJ  
 Podpis: .....Grażyna Krawczyk

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU V-ce PREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU  
 BS ZIEMI KALISKIEJ BS ZIEMI KALISKIEJ BS ZIEMI KALISKIEJ BS ZIEMI KALISKIEJ  
 Piotr Muszyński Marek Duchata Lesia Jaruga Ceala Grzegorz Pontowski  
 (podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 102 696,30	46 328 152,66
	1. Zobowiązania udzielone	18 102 696,30	19 828 152,66
	a) finansowe	17 485 615,14	18 870 056,25
	b) gwarancyjne	617 081,16	958 096,41
	2. Zobowiązania otrzymane	10 000 000,00	26 500 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	26 500 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	473 921 998,60	1 241 651 098,61

Sporządził:  
**Grażyna Krawczyk**

Podpis: .....  
 Data: 23-03-2016

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 BS ZIEMI KALISKIEJ  
 Główny Księgowy Banku:  
*Grażyna Krawczyk*

Podpis: .....

CZŁONEK ZARZĄDU  
 BS ZIEMI KALISKIEJ  
*Piotr Muszyński*

V-ce PREZES ZARZĄDU BANKU  
 BS ZIEMI KALISKIEJ  
*Marek Puchała*

PREZES ZARZĄDU  
 BS ZIEMI KALISKIEJ  
*Grzegorz Poniatowski*

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat  
sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	14 177 121,36	14 842 377,29
	1. Od sektora finansowego	1 313 219,01	1 570 725,67
	2. Od sektora niefinansowego	12 124 544,18	11 676 808,37
	3. Od sektora budżetowego	728 963,29	1 584 531,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 394,88	10 312,12
II	Koszty odsetek	3 457 186,26	4 496 266,48
	1. Od sektora finansowego	252 910,94	322 114,35
	2. Od sektora niefinansowego	2 828 005,91	3 688 254,88
	3. Od sektora budżetowego	376 269,41	485 897,25
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 719 935,10	10 346 110,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 170 582,91	2 971 412,48
V	Koszty prowizji	394 419,44	478 008,92
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 776 163,47	2 493 403,56
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	69 172,54	0,00
	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	69 172,54	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	28 769,15	32 818,90
X	Wynik z działalności bankowej	13 594 040,26	12 872 333,27
XI	Pozostałe przychody operacyjne	307 065,41	334 082,53
XII	Pozostałe koszty operacyjne	276 954,00	106 378,76
XIII	Koszty działania banku	8 899 314,06	8 012 569,79
	1. Wynagrodzenia	4 476 040,72	4 580 699,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	866 870,23	753 721,02
	3. Inne	3 556 403,11	2 678 149,64
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	351 482,68	367 154,71
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 206 509,15	1 323 609,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 206 509,15	1 323 609,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	843 259,40	857 216,05
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	843 259,40	857 216,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	363 249,75	466 393,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 010 105,18	4 253 918,79
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	4 010 105,18	4 253 918,79
XXI	Podatek dochodowy	888 526,00	939 001,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 121 579,18	3 314 917,79

Sporządził:  
Grażyna Krawczyk

Podpis: .....  
Data: 23-03-2016

Główny Księgowy  
BS ZIEMI KALISKIEJ  
Grażyna Krawczyk

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU  
BS ZIEMI KALISKIEJ

Piotr Muszyński

v-ce PREZES ZARZĄDU  
BS ZIEMI KALISKIEJ

Marek Puchata

v-ce PREZES ZARZĄDU  
BS ZIEMI KALISKIEJ

Jadwiga Cegła

PREZES ZARZĄDU  
BS ZIEMI KALISKIEJ

Grzegorz Poniatowski