

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	222 288 058,53	194 615 897,41
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 578 094,73	4 227 345,83
	W rachunku bieżącym	4 578 094,73	4 227 345,83
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	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	101 002 109,12	84 027 358,63
	W rachunku bieżącym	21 425 345,99	13 417 191,28
	Terminowe	79 576 763,13	70 610 167,35
IV	Należności od sektora niefinansowego	63 692 321,88	67 474 449,36
	W rachunku bieżącym	5 191 534,46	6 140 457,76
	Terminowe	58 500 787,42	61 333 991,60
V	Należności od sektora budżetowego	22 800 865,86	16 526 444,39
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	22 800 865,86	16 526 444,39
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	23 900 142,94	16 509 399,39
	Banków	23 900 142,94	16 509 399,39
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 970 900,00	1 970 900,00
	W instytucjach finansowych	1 970 900,00	1 970 900,00
	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:	0,00	3 195,33
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 036 458,10	2 780 158,06
XV	Inne aktywa	356 575,50	309 825,10
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	356 575,50	309 825,10
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	950 590,40	786 821,32
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	938 909,00	774 267,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 681,40	12 554,32
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	222 288 058,53	194 615 897,41
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 747,99	0,00
II	W rachunku bieżącym	17 747,99	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	163 725 770,95	151 200 355,25
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	110 404 775,93	97 785 283,04
	bieżące	70 763 683,28	65 620 881,20
III	terminowe	39 641 092,65	32 164 401,84
	Pozostałe, w tym:	53 320 995,02	53 415 072,21
	bieżące	49 248 598,09	52 187 978,30
	terminowe	4 072 396,93	1 227 093,91
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 460 556,72	8 781 373,24
IV	Bieżące	17 460 556,72	8 781 373,24
	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	837 535,22	956 461,77
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 655 845,56	1 887 111,83
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 563 897,98	1 805 504,83
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	91 947,58	81 607,00
	Rezerwy	1 343 251,70	1 191 816,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 898,00	193 141,00
	Pozostałe rezerwy	987 353,70	998 675,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	105 120,00	107 840,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 389 809,99	24 254 799,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	50 480,57	50 480,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 701 939,83	6 185 658,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	30.97	27.94

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 233 341,39	15 800 750,60
	Zobowiązania udzielone:	10 233 341,39	15 800 750,60
I	finansowe	8 512 012,56	14 068 229,96
	gwarancyjne	1 721 328,83	1 732 520,64
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	35 474 655,66	36 823 783,45

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	14 209 287,31	13 295 252,62
I	Od sektora finansowego	4 918 179,26	5 041 411,82
	Od sektora niefinansowego	5 811 496,15	6 226 664,38
	Od sektora budżetowego	2 096 699,87	1 189 038,12
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 382 912,03	838 138,30
	Koszty odsetek	1 350 746,24	911 492,56
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 294 024,33	911 492,56
	Od sektora budżetowego	56 721,91	0,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	12 858 541,07	12 383 760,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 964 838,50	2 004 808,03
V	Koszty prowizji	110 923,69	105 328,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 853 914,81	1 899 479,36
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	145 926,51	66 515,94
X	Wynik działalności bankowej	14 858 382,39	14 349 755,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	40 475,21	79 407,48
XII	Pozostałe koszty operacyjne	59 710,58	1 584 986,97
	Koszty działania banku	5 816 508,84	4 488 028,37
XIII	Wynagrodzenia	2 635 024,75	2 275 858,00
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	714 856,11	653 735,97
	Inne	2 466 627,98	1 558 434,40
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	214 363,37	257 298,51
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 984 738,98	1 783 443,39
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 984 738,98	1 783 443,39
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	574 888,00	1 429 453,16
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	574 888,00	1 429 453,16
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 409 850,98	353 990,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 398 423,83	7 744 858,76
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 398 423,83	7 744 858,76
XXI	Podatek dochodowy	1 696 484,00	1 559 200,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 701 939,83	6 185 658,76

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	30 598 779,32	24 535 459,88
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 598 779,32	24 535 459,88
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	107 840,00	111 040,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 720,00	-3 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	160,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	160,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 880,00	3 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	320,00
	- śmierć członków	2 080,00	2 880,00
	- rezygnacja z członkostwa	800,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	105 120,00	107 840,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 254 799,99	19 454 799,99
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 135 010,00	4 800 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 135 010,00	4 800 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 135 000,00	4 800 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 389 809,99	24 254 799,99
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	50 480,57	50 480,57
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	50 480,57	50 480,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 185 658,76	4 919 139,32
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 185 658,76	4 919 139,32
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 185 658,76	4 919 139,32
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 185 658,76	-4 919 139,32
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 185 658,76	4 919 139,32
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 135 000,00	4 800 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 658,76	109 139,32
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	10 000,00	10 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	5 701 939,83	6 185 658,76
	Zysk netto	5 701 939,83	6 185 658,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 247 350,39	30 598 779,32
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 195 400,00	30 548 120,56

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-11 044 269,18	-3 714 819,31
I	Zysk (strata) netto	5 701 939,83	6 185 658,76
II	Korekty razem:	-16 746 209,01	-9 900 478,07
1.	Amortyzacja	214 363,37	257 298,51

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	151 435,70	231 089,78
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 390 743,55	-4 989 868,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-28 890 605,41	-12 964 990,27
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 492 293,99	-6 864 522,01
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	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	17 747,99	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 204 599,18	13 069 929,20
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	-118 926,55	172 453,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	594 624,07	1 169 419,16
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 340,58	-3 987,50
18.	Inne korekty	-46 750,40	22 700,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 044 269,18	-3 714 819,31
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-467 468,08	-23 383,46
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	467 468,08	23 383,46
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	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	467 468,08	23 383,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-467 468,08	-23 383,46
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-53 368,76	-122 339,32
I	Wpływy	170,00	0,00
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	160,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
II	Wydatki	53 538,76	122 339,32
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	50 658,76
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	2 880,00	3 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 658,76	119 139,32
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-53 368,76	-122 339,32
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-11 565 106,02	-3 860 542,09
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 565 106,02	-3 860 542,09
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	65 974 415,40	69 834 957,49
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	54 409 309,38	17 644 537,11
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	15 027 343,83	7 670 223,06