

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	194 615 897,41	173 588 557,11
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 227 345,83	4 902 693,17
I	W rachunku bieżącym	4 227 345,83	4 902 693,17
	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
	Należności od sektora finansowego	84 027 358,63	74 247 563,11
III	W rachunku bieżącym	13 417 191,28	13 346 374,85
	Terminowe	70 610 167,35	60 901 188,26
	Należności od sektora niefinansowego	67 474 449,36	63 973 376,39
IV	W rachunku bieżącym	6 140 457,76	6 544 277,32
	Terminowe	61 333 991,60	57 429 099,07
	Należności od sektora budżetowego	16 526 444,39	13 162 995,35
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	16 526 444,39	13 162 995,35
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	16 509 399,39	11 519 530,90
VII	Banków	16 509 399,39	11 519 530,90
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 970 900,00	1 970 900,00
XI	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:	3 195,33	15 976,57
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwale	2 780 158,06	3 001 291,87
	Inne aktywa	309 825,10	332 525,10
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	309 825,10	332 525,10
	Rozliczenia międzyokresowe	786 821,32	461 704,65
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	774 267,00	419 694,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 554,32	42 010,65
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	194 615 897,41	173 588 557,11
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 200 355,25	132 309 747,84
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	97 785 283,04	86 111 525,82
	bieżące	65 620 881,20	58 169 238,38
III	terminowe	32 164 401,84	27 942 287,44
	Pozostałe, w tym:	53 415 072,21	46 198 222,02
	bieżące	52 187 978,30	44 589 737,02
	terminowe	1 227 093,91	1 608 485,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 781 373,24	14 602 051,45
IV	Bieżące	8 781 373,24	14 602 051,45
	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	956 461,77	784 008,22
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 887 111,83	396 563,50
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 805 504,83	310 969,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 607,00	85 594,50
	Rezerwy	1 191 816,00	960 726,22
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	193 141,00	100 965,00
	Pozostałe rezerwy	998 675,00	859 761,22
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	107 840,00	111 040,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 254 799,99	19 454 799,99
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	6 185 658,76	4 919 139,32
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	27.94	24.89

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	15 800 750,60	10 520 858,10
	Zobowiązania udzielone:	15 800 750,60	10 520 858,10
I	finansowe	14 068 229,96	8 662 953,55
	gwarancyjne	1 732 520,64	1 857 904,55
	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	36 823 783,45	38 014 363,67

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	13 295 252,62	10 644 885,22
	Od sektora finansowego	5 041 411,82	3 313 417,36
I	Od sektora niefinansowego	6 226 664,38	5 763 803,27
	Od sektora budżetowego	1 189 038,12	934 271,73
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	838 138,30	633 392,86
	Koszty odsetek	911 492,56	408 180,75
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	911 492,56	372 888,96
	Od sektora budżetowego	0,00	35 291,79
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 383 760,06	10 236 704,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 004 808,03	2 024 212,05
V	Koszty prowizji	105 328,67	90 360,78
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 899 479,36	1 933 851,27
	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	66 515,94	86 536,98
X	Wynik działalności bankowej	14 349 755,36	12 257 092,72
XI	Pozostałe przychody operacyjne	79 407,48	25 361,03
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 584 986,97	61 790,55
	Koszty działania banku	4 488 028,37	4 706 481,06
XIII	Wynagrodzenia	2 275 858,00	2 017 956,33
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	653 735,97	571 518,95
	Inne	1 558 434,40	2 117 005,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	257 298,51	271 915,66
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 783 443,39	2 434 581,29
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 783 443,39	2 434 581,29
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 429 453,16	1 338 106,13
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 429 453,16	1 338 106,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	353 990,23	1 096 475,16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 744 858,76	6 145 791,32
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 744 858,76	6 145 791,32
XXI	Podatek dochodowy	1 559 200,00	1 226 652,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 185 658,76	4 919 139,32

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)	24 535 459,88	19 662 237,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 535 459,88	19 662 237,15
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	111 040,00	113 440,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	-2 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 200,00	2 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	320,00	160,00
	- śmierć członków	2 880,00	2 240,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	107 840,00	111 040,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 454 799,99	17 994 799,99
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 800 000,00	1 460 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 800 000,00	1 460 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 800 000,00	1 460 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	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	24 254 799,99	19 454 799,99
	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		
	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		
	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	4 919 139,32	1 503 516,59
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 919 139,32	1 503 516,59
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 919 139,32	1 503 516,59
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 919 139,32	-1 503 516,59
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 919 139,32	1 503 516,59
	– przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 800 000,00	1 460 000,00
	– przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	– przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	109 139,32	33 516,59
	– 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	6 185 658,76	4 919 139,32
	Zysk netto	6 185 658,76	4 919 139,32
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 598 779,32	24 535 459,88
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 548 120,56	24 416 320,56

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW 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	-3 714 819,31	4 792 950,59
I	Zysk (strata) netto	6 185 658,76	4 919 139,32
II	Korekty razem:	-9 900 478,07	-126 188,73
1.	Amortyzacja	257 298,51	271 045,00

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	231 089,78	310 995,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 989 868,49	-610 186,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 964 990,27	13 398 699,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 864 522,01	6 466 437,84
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 069 929,20	-20 143 298,98
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	172 453,55	241 037,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 169 419,16	-269 857,20
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 987,50	22 868,53
18.	Inne korekty	22 700,00	185 199,32
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 714 819,31	4 792 950,59
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-23 383,46	-847 474,56
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	23 383,46	847 474,56
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	600 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23 383,46	247 474,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-23 383,46	-847 474,56
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-122 339,32	-45 916,59
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	122 339,32	45 916,59
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	119 139,32
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	3 200,00	2 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	119 139,32	43 516,59
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)	-122 339,32	-45 916,59
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 860 542,09	3 899 559,44
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 860 542,09	3 899 559,44
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	69 834 957,49	14 349 508,58
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	65 974 415,40	18 249 068,02
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 670 223,06	7 016 101,52