

Bilans banku

Aktywa razem	585 070 611,26	516 361 274,24
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 197 658,00	6 854 391,49
W rachunku bieżącym	6 197 658,00	6 854 391,49
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	195 280 380,07	177 138 389,03
W rachunku bieżącym	51 659 260,61	47 522 000,42
Terminowe	143 621 119,46	129 616 388,61
Należności od sektora niefinansowego	274 694 481,50	265 056 334,95
W rachunku bieżącym	22 226 255,83	22 258 811,67
Terminowe	252 468 225,67	242 797 523,28
Należności od sektora budżetowego	31 363 124,23	13 117 735,65
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	31 363 124,23	13 117 735,65
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	53 782 633,94	30 923 722,83
Banków	53 782 633,94	30 923 722,83
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 054 466,25	2 554 466,25
W instytucjach finansowych	4 054 466,25	2 554 466,25
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	131 019,14	47 873,19
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	12 667 470,34	13 263 527,71
Inne aktywa	5 418 103,15	6 103 924,40
Przejęte aktywa – do zbycia	5 201 600,00	5 943 445,00
Pozostałe	216 503,15	160 479,40
Rozliczenia między okresowe	1 481 274,64	1 300 908,74
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 429 352,00	1 258 195,00
Pozostałe rozliczenia między okresowe	51 922,64	42 713,74
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	585 070 611,26	516 361 274,24
Nazwa Pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 361,74	23 555,07
W rachunku bieżącym	28 361,74	23 555,07
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	458 119 331,92	414 491 301,96
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	303 386 576,78	281 727 853,01

Bieżące	106 468 245,58	92 805 495,85
Terminowe	196 918 331,20	188 922 357,16
Pozostałe, w tym:	154 732 755,14	132 763 448,95
Bieżące	106 537 379,19	92 702 414,61
Terminowe	48 195 375,95	40 061 034,34
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 004 597,68	43 683 947,38
Bieżące	59 660 457,57	41 741 257,95
Terminowe	4 344 140,11	1 942 689,43
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	595 435,20	577 201,19
Koszty i przychody rozliczane w czasie	443 681,28	452 579,85
Rozliczenia między okresowe kosztów	18 000,00	18 000,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	425 681,28	434 579,85
Rezerwy	2 755 104,41	2 379 672,87
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	666 685,00	663 778,00
Pozostałe rezerwy	2 088 419,41	1 715 894,87
Nazwa Pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 634 400,00	1 600 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	50 425 530,69	47 279 370,55
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848,94	216 848,94
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 400 000,00	2 200 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 400 000,00	2 200 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Nazwa Pozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 447 319,40	3 455 996,43
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,92	19,70

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	81 686 739,46	76 419 587,95
Zobowiązania udzielone:	53 109 786,16	48 739 188,06
finansowe	50 041 517,31	45 477 147,47
gwarancyjne	3 068 268,85	3 262 040,59
Zobowiązania otrzymane:	28 576 953,30	27 680 399,89
finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
gwarancyjne	26 576 953,30	25 680 399,89
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	254 751 584,55	257 487 291,54

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	19 116 421,08	17 807 790,25
Od sektora finansowego	2 700 910,29	2 472 175,43
Od sektora niefinansowego	15 311 840,40	14 528 688,10
Od sektora budżetowego	515 994,17	388 679,77
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	587 676,22	418 246,95
Koszty odsetek	4 049 031,05	3 669 998,58
Od sektora finansowego	1 448,79	2 163,29
Od sektora niefinansowego	3 546 021,70	3 198 247,31
Od sektora budżetowego	501 560,56	469 587,98

Wynik z tytułu odsetek (I–II)	15 067 390,03	14 137 791,67
Przychody z tytułu prowizji	4 573 201,09	4 368 746,71
Koszty prowizji	589 061,55	542 468,40
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 984 139,54	3 826 278,31
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
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
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	247 511,77	250 832,04
Wynik działalności bankowej	19 299 041,34	18 214 902,02
Pozostałe przychody operacyjne	227 470,88	514 397,89
Pozostałe koszty operacyjne	179 522,92	42 748,18
Koszty działania banku	11 877 348,83	11 299 570,51
Wynagrodzenia	7 276 151,37	6 753 407,01
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 489 374,88	1 435 713,30
Inne	3 111 822,58	3 110 450,20
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 009 089,98	1 069 224,13
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 101 276,64	2 277 852,28
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 101 276,64	2 277 852,28
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 279 119,55	427 471,62
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 279 119,55	427 471,62
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	822 157,09	1 850 380,66
Wynik działalności operacyjnej	5 638 393,40	4 467 376,43
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 638 393,40	4 467 376,43
Podatek dochodowy	1 191 074,00	1 011 380,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 447 319,40	3 455 996,43

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	54 753 015,92	51 443 526,65
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 753 015,92	51 443 526,65
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 600 800,00	1 649 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	33 600,00	-48 600,00
zwiększenia (z tytułu)	168 436,29	103 907,16
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	110 836,29	97 907,16
Wpłat udziałów	28 800,00	6 000,00
Wpłat nowych członków	28 800,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	134 836,29	152 507,16
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	6 000,00	34 200,00
Śmierć członków, rezygnacja z członkostwa	18 000,00	20 400,00
Wyksięgowanie dywidend, podatku od dywidendy	110 836,29	97 907,16

Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 634 400,00	1 600 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 279 370,55	44 417 024,78
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 146 160,14	2 862 345,77
zwiększenia (z tytułu)	3 146 160,14	2 862 345,77
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 145 160,14	2 862 345,77
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	1 000,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 425 530,69	47 279 370,55
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 848,94	216 848,94
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na koniec okresu	216 848,94	216 848,94
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 200 000,00	2 000 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
Z podziału zysku	200 000,00	200 000,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 400 000,00	2 200 000,00
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
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 455 996,43	3 160 252,93
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 455 996,43	3 160 252,93
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 455 996,43	3 160 252,93
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 455 996,43	-3 160 252,93
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 455 996,43	3 160 252,93

Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 145 160,14	2 862 345,77
Przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów członkowskich	110 836,29	97 907,16
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
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
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	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	4 447 319,40	3 455 996,43
Zysk netto	4 447 319,40	3 455 996,43
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	59 124 099,03	54 753 015,92
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	58 996 958,22	54 642 179,63

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 447 319,40	3 455 996,43
Korekty razem:	876 875,72	2 064 265,06
Amortyzacja	1 009 089,98	1 069 224,13
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-247 511,77	-250 832,04
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	18 765,34	-40 828,60
Zmiana stanu rezerw	375 431,54	54 134,36
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 858 911,11	-7 999 723,08
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 004 730,85	23 540 223,53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 883 535,13	-14 828 259,38
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 806,67	7 578,68
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	63 948 680,26	3 528 363,45
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	18 234,01	79 905,86
Zmiana stanu rozliczeń między okresowych	-180 365,90	-109 289,33
Zmiana stanu rozliczeń między okresowych przy chodów	-8 898,57	96 000,37
Inne korekty	685 821,25	-3 082 232,89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 324 195,12	5 520 261,49
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	25 682,52	40 828,60

Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 682,52	40 828,60
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 040 626,42	482 999,95
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 500 000,00	153 600,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	540 626,42	329 399,95
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 014 943,90	-442 171,35
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	306 111,77	273 664,01
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	57 600,00	6 000,00
Inne wpływy finansowe	248 511,77	267 664,01
Wydatki	134 836,29	152 507,16
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	134 836,29	152 507,16
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	171 275,48	121 156,85
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 480 526,70	5 199 246,99
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 480 526,70	5 199 246,99
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	46,49	-1 147,64
Środki pieniężne na początek okresu	54 376 391,91	49 177 144,92
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	57 856 918,61	54 376 391,91
– o ograniczonej możliwości dysponowania	41 319 219,62	38 189 702,18