

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	744 038 243,67	788 687 979,62	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 401 159,06	7 245 069,23	-
W rachunku bieżącym	6 401 159,06	7 245 069,23	-
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	197 567 973,72	270 050 695,77	-
W rachunku bieżącym	97 169 299,04	83 914 266,31	-
Terminowe	100 398 674,68	186 136 429,46	-
Należności od sektora niefinansowego	308 938 646,32	288 827 849,83	-
W rachunku bieżącym	12 349 236,31	11 234 495,99	-
Terminowe	296 589 410,01	277 593 353,84	-
Należności od sektora budżetowego	49 383 186,51	29 036 476,68	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	49 383 186,51	29 036 476,68	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	158 478 753,30	173 904 136,15	-
Banków	138 090 161,88	122 840 620,41	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	51 063 515,74	-
Pozostałe	20 388 591,42	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	6 504 466,25	4 054 466,25	-
W instytucjach finansowych	6 504 466,25	4 054 466,25	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	111 177,56	109 167,42	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	14 336 942,43	11 609 692,44	-
Inne aktywa	348 441,64	2 506 241,12	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	2 343 800,00	-
Pozostałe	348 441,64	162 441,12	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 967 496,88	1 344 184,73	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 920 363,00	1 288 836,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 133,88	55 348,73	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	744 038 243,67	788 687 979,62	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	39 728,65	87 713,63	-
W rachunku bieżącym	3 065,21	58 860,64	-
Terminowe	36 663,44	28 852,99	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	548 890 405,82	599 004 507,13	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	338 800 346,12	328 543 494,52	-
bieżące	147 507 746,33	184 701 379,18	-
terminowe	191 292 599,79	143 842 115,34	-
Pozostałe, w tym:	210 090 059,70	270 461 012,61	-
bieżące	181 140 132,89	220 542 838,29	-
terminowe	28 949 926,81	49 918 174,32	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 145 811,40	118 119 826,22	-
Bieżące	103 396 616,12	114 316 728,53	-
Terminowe	3 749 195,28	3 803 097,69	-
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	781 327,19	616 912,34	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	368 066,64	368 413,77	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 058,56	18 000,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	309 008,08	350 413,77	-
Rezerwy	3 294 902,84	2 823 247,03	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	889 428,00	640 127,00	-
Pozostałe rezerwy	2 405 474,84	2 183 120,03	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 605 000,00	1 615 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	62 709 989,79	58 005 690,97	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848,94	216 848,94	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 000 000,00	2 800 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	2 800 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-

Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	15 986 162,40	5 029 619,59	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	21,46	23,68	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	62 990 339,85	94 649 578,05	-
Zobowiązania udzielone:	42 306 082,99	67 803 989,79	-
finansowe	39 382 952,06	64 897 766,42	-
gwarancyjne	2 923 130,93	2 906 223,37	-
Zobowiązania otrzymane:	20 684 256,86	26 845 588,26	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	20 684 256,86	26 845 588,26	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	311 286 784,01	272 801 507,20	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	46 282 760,71	14 370 699,33	-
Od sektora finansowego	11 175 516,62	740 677,19	-
Od sektora niefinansowego	27 382 450,49	12 076 935,68	-
Od sektora budżetowego	2 815 508,25	328 585,29	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 909 285,35	1 224 501,17	-
Koszty odsetek	9 230 424,04	277 362,15	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	5 354 956,79	125 970,93	-
Od sektora budżetowego	3 875 467,25	151 391,22	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 052 336,67	14 093 337,18	-
Przychody z tytułu prowizji	5 494 584,49	5 039 933,03	-
Koszty prowizji	529 885,14	551 588,97	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 964 699,35	4 488 344,06	-
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	-8 905,20	-5 823,45	-

Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-8 905,20	-5 823,45	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	495 708,22	342 391,29	-
Wynik działalności bankowej	42 503 839,04	18 918 249,08	-
Pozostałe przychody operacyjne	463 379,69	614 294,51	-
Pozostałe koszty operacyjne	210 060,61	201 414,75	-
Koszty działania banku	17 995 188,88	13 022 816,74	-
Wynagrodzenia	9 192 943,32	7 837 546,77	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 917 096,55	1 653 461,22	-
Inne	6 885 149,01	3 531 808,75	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	984 955,38	879 482,42	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 614 237,91	1 208 575,19	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 614 237,91	1 208 575,19	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 114 378,45	1 957 442,10	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 114 378,45	1 957 442,10	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 499 859,46	-748 866,91	-
Wynik działalności operacyjnej	20 277 154,40	6 177 696,59	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	20 277 154,40	6 177 696,59	-
Podatek dochodowy	4 290 992,00	1 148 077,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	15 986 162,40	5 029 619,59	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	67 667 359,50	62 698 857,29	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	67 667 359,50	62 698 857,29	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 615 200,00	1 599 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 200,00	15 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	140 320,77	123 817,38	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	125 320,77	78 217,38	-
- wpłat udziałów	15 000,00	21 000,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	24 600,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	150 520,77	108 217,38	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-

- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	7 800,00	24 000,00	-
- rezygnacja z członkostwa	17 400,00	6 000,00	-
- wyksięgowanie dywidend, podatku od dywidendy	125 320,77	78 217,38	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 605 000,00	1 615 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	58 005 690,97	54 545 709,28	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 704 298,82	3 459 981,69	-
zwiększenia (z tytułu)	4 704 298,82	3 459 981,69	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 704 298,82	3 458 481,69	-
- wpłat wpisowego	0,00	1 500,00	-
- 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	62 709 989,79	58 005 690,97	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 848,94	216 848,94	-
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	216 848,94	216 848,94	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 800 000,00	2 600 000,00	-
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	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 000 000,00	2 800 000,00	-
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	-
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	5 029 619,59	3 736 699,07	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 029 619,59	3 736 699,07	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 029 619,59	3 736 699,07	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 029 619,59	-3 736 699,07	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	5 029 619,59	3 736 699,07	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 704 298,82	3 458 481,69	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów członkowskich	125 320,77	78 217,38	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00	-
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	15 986 162,40	5 029 619,59	-
Zysk netto	15 986 162,40	5 029 619,59	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	83 518 001,13	67 667 359,50	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	82 921 341,93	67 542 038,73	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	15 986 162,40	5 029 619,59	-
Korekty razem:	5 136 139,39	38 754 498,66	-
Amortyzacja	984 955,38	879 482,42	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-

Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-44 364,21	-231 831,46	-
Zmiana stanu rezerw	471 655,81	50 191,64	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	17 875 382,85	-31 818 834,95	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	85 737 754,78	-13 950 163,75	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-40 457 506,32	-17 131 541,02	-
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	-47 984,98	29 822,41	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-61 088 116,13	98 320 851,83	-
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	170 222,01	154 988,47	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-582 253,59	95 385,56	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-41 405,69	2 114,81	-
Inne korekty	2 157 799,48	2 354 032,70	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	21 122 301,79	43 784 118,25	-
Wpływy	44 577,40	730 100,00	-
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	400 000,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	44 577,40	330 100,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	8 614 428,70	30 908 047,34	-
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)	4 900 000,00	30 427 400,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 714 428,70	480 647,34	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-8 569 851,30	-30 177 947,34	-
Wpływy	15 000,00	47 100,00	-

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	15 000,00	45 600,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	1 500,00	-
Wydatki	156 327,93	108 217,38	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypuk 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	156 327,93	108 217,38	-
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-II)	-141 327,93	-61 117,38	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 411 122,56	13 545 053,53	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 411 122,56	13 545 053,53	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	91 159 335,54	77 614 282,01	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	103 570 458,10	91 159 335,54	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	57 436 400,72	43 471 571,99	-