

## Bilans banku

	Kwota nadzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota nadzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	348 653 865,90	301 472 925,95	-
Kasa, operacjez BankiemCentralnym	6 375 587,40	6 458 013,96	-
W rachunku bieżącym	6 375 587,40	6 458 013,96	-
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 odsektora finansowego	131 920 219,75	145 941 600,15	-
W rachunku bieżącym	33 136 801,59	23 317 587,99	-
Terminowe	98 783 418,16	122 624 012,16	-
Należności odsektora niefinansowego	78 239 449,09	71 205 046,20	-
W rachunku bieżącym	3 947 420,53	2 856 301,44	-
Terminowe	74 292 028,56	68 348 744,76	-
Należności odsektora budżetowego	39 105 310,76	35 654 254,16	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	39 105 310,76	35 654 254,16	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	85 957 312,14	34 816 654,15	-
Banków	85 957 312,14	34 816 654,15	-
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	2 265 000,00	2 265 000,00	-
W instytucjach finansowych	2 264 000,00	2 264 000,00	-
W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 282,80	8 407,10	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 071 683,09	4 257 306,64	-
Inne aktywa	364 713,77	530 246,38	-
Przejęte aktywa – dozbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	364 713,77	530 246,38	-
Rozliczenia międzyokresowe	344 307,10	336 397,21	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	275 086,00	276 454,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 221,10	59 943,21	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>348 653 865,90</b>	<b>301 472 925,95</b>	<b>-</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	237 607 746,23	212 977 075,79	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	112 106 450,55	106 041 756,62	-
bieżące	58 601 357,38	48 275 093,92	-
terminowe	53 505 093,17	57 766 662,70	-
Pozostałe, w tym:	125 501 295,68	106 935 319,17	-
bieżące	113 678 515,61	93 281 892,33	-
terminowe	11 822 780,07	13 653 426,84	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 326 764,24	56 605 067,15	-
Bieżące	77 259 003,70	56 546 365,10	-
Terminowe	67 760,54	58 702,05	-
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	1 452 370,24	694 311,52	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	260 440,84	180 073,27	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	260 440,84	180 073,27	-
Rezerwy	223 145,25	283 872,76	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 692,00	46 603,00	-
Pozostałe rezerwy	159 453,25	237 269,76	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 276 750,00	3 306 000,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy	27 426 525,46	26 392 546,03	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały(fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 080 123,64	1 033 979,43	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	36,30	33,90	-

## Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota nadzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota nadzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 072 400,47	7 844 127,63	-
Zobowiązania udzielone:	12 072 400,47	7 844 127,63	-
finansowe	9 813 194,48	7 449 189,49	-
gwarancyjne	2 259 205,99	394 938,14	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	126 931 906,17	113 783 381,17	-

## Rachunek zysków i strat banku

	Kwota nadzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota nadzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	4 006 179,59	5 159 998,23	-
Od sektora finansowego	503 614,73	820 258,49	-
Od sektora niefinansowego	3 125 973,74	3 697 837,30	-
Od sektora budżetowego	376 591,12	641 902,44	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	213 905,25	655 321,79	-
Od sektora finansowego	0,00	22,76	-
Od sektora niefinansowego	293 63,02	466 349,88	-
Od sektora budżetowego	184 542,23	188 949,15	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 792 274,34	4 504 676,44	-
Przychody z tytułu prowizji	1 745 589,96	1 619 693,89	-

Koszty prowizji	246 478,67	277 493,64	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 499 111,29	1 342 200,25	-
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	465 146,32	116 093,23	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	464 119,19	112 099,64	-
Pozostałych	1 027,13	3 993,59	-
Wynik z pozycji wymiany	136 253,39	61 950,23	-
Wynik działalności bankowej	5 892 785,34	6 024 920,15	-
Pozostałe przychody operacyjne	213 720,65	482 683,10	-
Pozostałe koszty operacyjne	28 748,44	30 038,15	-
Koszty działania banku	4 440 890,66	5 011 073,37	-
Wynagrodzenia	2 704 609,00	3 251 841,74	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	499 204,95	510 963,47	-
Inne	1 237 076,71	1 248 268,16	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	321 849,46	376 048,67	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 754 174,90	3 916 650,63	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólny ryzyko bankowe	3 754 174,90	3 916 650,63	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerwy aktualizacja wartości	3 841 239,11	4 135 993,00	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 841 239,11	4 135 993,00	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerwy aktualizacji (XV-XVI)	-87 064,21	-219 342,37	-
Wynik działalności operacyjnej	1 402 081,64	1 309 785,43	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zysk nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 402 081,64	1 309 785,43	-
Podatek dochodowy	321 958,00	275 806,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 080 123,64	1 033 979,43	-

## Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota nadzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota nadzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	30732 525,46	29953 319,60	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30732 525,46	29953 319,60	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 306 000,00	3 462 750,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-29 250,00	-156 750,00	-
zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	11 250,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	3 000,00	11 250,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	32 250,00	168 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	21 000,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	750,00	-
- rezygnacja z członkostwa	11 250,00	167 250,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 276 750,00	3 306 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26392 546,03	24772 992,01	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 033 979,43	1 619 554,02	-
zwiększenia (z tytułu)	1 033 979,43	1 619 554,02	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 033 979,43	1 619 554,02	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk 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	27426 525,46	26392 546,03	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	-

Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji	0,00	0,00	-
wyceny			
zwiększenie (ztytułu)	0,00	0,00	-
-wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
-podatek odroczonydot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (ztytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczonydot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniecokresu	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (ztytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (ztytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego nakoniec 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 (ztytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (ztytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały(fundusze) rezerwowe na koniecokresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z latubiegłychna początek okresu	1 033 979,43	1 717 577,59	-
Zyskz latubiegłychna początek okresu	1 033 979,43	1 717 577,59	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zyskz latubiegłychna początek okresu, po korektach	1 033 979,43	1 717 577,59	-
Zmiana zysku z latubiegłych	-1 033 979,43	-1 717 577,59	-
zwiększenie (ztytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z latubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (ztytułu)	1 033 979,43	1 717 577,59	-
-przekazanie zysku na funduszasobowy	1 033 979,43	1 619 554,02	-
-przekazania zysku na dywidendę	0,00	98 023,57	-
-przekazanie zysku na funduszdo dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
-przekazanie zysku na fundusznagród	0,00	0,00	-
Zyskz latubiegłychna koniec okresu	0,00	0,00	-
Strataz latubiegłychna początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Strata z latubiegłychnapoczątek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z latubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie(ztytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych dopokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie(ztytułu)	0,00	0,00	-
Strata z latubiegłychnakoniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z latubiegłychnakoniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	1 080 123,64	1 033 979,43	-
Zysk netto	1 080 123,64	1 033 979,43	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał(fundusz) własnyanakoniec okresu (BZ)	31 783 399,10	30 732 525,46	-
Kapitał(fundusz) własnyuwzględnieniu proponowanego podziałuzysku (pokrycia straty)	31 783 399,10	30 732 525,46	-

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota nadzień kończący bieżący rok obrotowyalbo za okres bieżący	Kwota nadzień kończący poprzedni rok obrotowyalbo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk(strata) netto	1 080 123,64	1 033 979,43	-
Korektyrazem:	8 824 015,01	-2 897 302,85	-
Amortyzacja	321 849,46	376 048,67	-
Zyski(straty) z tytułuróżnickursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach(dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmianastanu rezerw	-60 727,51	10 121,76	-
Zmianastanu dłużnych papierówwartościowych	-51 140 657,99	-31 393 132,13	-
Zmianastanu należnościdsektora finansowego	23 840 594,00	-38 800 246,15	-
Zmianastanu należnościdsektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 485 459,49	8 705 747,08	-
Zmianastanu należnościz tytułuzakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmianastanu udziałów lub akcji, pozostałych papierówwartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmianastanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 352 367,53	58 034 474,43	-
Zmianastanu zobowiązań z tytułusprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmianastanu zobowiązań z tytułupapierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmianastanu innych zobowiązań	758 058,72	-129 001,89	-

Zmianastanu rozliczeń międzyokresowych	-7 909,89	-45 565,41	-
Zmianastanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	80 367,57	36 328,01	-
Inne korekty	165 532,61	307 922,78	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 904 138,65	-1863 323,42	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	138 101,61	143 866,29	-
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)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	138 101,61	143 866,29	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-138 101,61	-143 866,29	-
Wpływy	3 000,00	11 250,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów odinnych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek odinnych 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	3 000,00	11 250,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	32 250,00	266 023,57	-
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	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych odinnych 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 narzeczwłaścicieli	32250,00	266 023,57	-
Inne, niż wypłaty narzeczwłaścicieli, 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)	-29250,00	-254 773,57	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 736 787,04	-2 261 963,28	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 736 787,04	-2 261 963,28	-
–zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	29775 601,95	32037 565,23	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39512 388,99	29775 601,95	-
–o ograniczonej możliwości dysponowania	17030 094,42	11074 166,43	-