

Bilans:

	Kwota na dzień kończący bieżący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący bieżący obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	647 453 222,86	520 896 968,91		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 034 591,53	11 103 987,90		
1. W rachunku bieżącym	12 034 591,53	11 103 987,90		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		
3. 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	291 436 146,40	235 924 313,23		
1. W rachunku bieżącym	119 819 712,02	50 461 193,30		
2. Terminowe	171 616 434,38	185 463 119,93		
IV. Należności od sektora niefinansowego	226 828 558,50	213 713 616,63		
1. W rachunku bieżącym	42 725 387,45	47 840 447,98		
2. Terminowe	184 103 171,05	165 873 168,65		
V. Należności od sektora budżetowego	33 616 449,30	21 818 789,27		
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00		
2. Terminowe	33 616 449,30	21 818 789,27		
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00		
VII. Dłużne papiery wartościowe	63 922 236,69	17 502 247,86		
1. Banków	8 359 889,60	8 606 847,74		
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 647 392,51	2 972 917,87		
3. Pozostałe	5 914 954,58	5 922 482,25		
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach	0,00	0,00		

zależnych		
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 312 639,25	3 312 639,25
1. W instytucjach finansowych	3 312 639,25	3 312 639,25
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 050 395,59	4 003 147,59
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 922,96	81 011,53
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	11 037 877,55	11 699 510,42
XV. Inne aktywa	114 061,53	334 476,94
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	114 061,53	334 476,94
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 081 343,56	1 403 228,29
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	958 598,00	1 003 934,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	122 745,56	399 294,29
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	647 453 222,86	520 896 968,91

I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	134 394,65	76 913,99
1. W rachunku bieżącym	134 394,65	76 913,99
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	474 556 412,42	393 938 522,61
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	293 927 056,32	275 976 113,91
a) bieżące	197 757 103,61	150 938 456,94
b) terminowe	96 169 952,71	125 037 656,97
2. Pozostałe, w tym:	180 629 356,10	117 962 408,70
a) bieżące	162 927 528,43	102 110 078,74
b) terminowe	17 701 827,67	15 852 329,96
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	129 874 888,85	85 187 899,04
1. Bieżące	108 504 703,32	64 020 679,38
2. Terminowe	21 370 185,53	21 167 219,66
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	1 388 566,94	958 462,49
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	828 441,57	743 620,31
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe	828 441,57	743 620,31

rozliczenia międzyokresowe przychodów		
X. Rezerwy	1 820 305,94	1 727 474,68
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 458,00	368 588,00
2. Pozostałe rezerwy	1 519 847,94	1 358 886,68
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	629 200,00	1 541 577,60
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	35 515 060,36	33 207 122,63
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	245 888,83	207 617,83
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	1 460 063,30	2 307 757,73
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności		16,75 16,93

Pozycje pozabilansowe:

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	51 591 528,35	37 071 174,58
1. Zobowiązania udzielone:	51 591 528,35	37 071 174,58
A. finansowe	51 356 558,82	35 996 093,08
B. gwarancyjne	234 969,53	1 075 081,50
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
A. finansowe	0,00	0,00
B. gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji	0,00	0,00

kupna/sprzedaży

III. Pozostałe

200 962 989,08

195 542 220,04

Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	12 150 762,84	15 796 111,04
1. Od sektora finansowego	1 354 564,52	3 543 631,15
2. Od sektora niefinansowego	9 281 408,26	10 969 287,39
3. Od sektora budżetowego	606 825,36	748 253,30
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	907 964,70	534 939,20
II. Koszty odsetek	1 467 255,56	3 437 555,90
1. Od sektora finansowego	-378,72	-119,24
2. Od sektora niefinansowego	1 265 010,03	2 931 940,14
3. Od sektora budżetowego	202 624,25	505 735,00
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 683 507,28	12 358 555,14
IV. Przychody z tytułu prowizji	3 949 589,69	4 259 110,65
V. Koszty prowizji	709 064,28	648 578,22
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 240 525,41	3 610 532,43
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	11 090,81
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	11 090,81
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	108 219,91	162 171,15
X. Wynik działalności bankowej	14 032 252,60	16 142 349,53
XI. Pozostałe przychody operacyjne	3 783 840,88	548 547,82
XII. Pozostałe koszty operacyjne	2 178 555,18	257 726,59
XIII. Koszty działania banku	12 139 759,92	11 975 799,94
1. Wynagrodzenia	5 960 551,88	6 194 866,90
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 831 891,22	1 942 513,38
3. Inne	4 347 316,82	3 838 419,66
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	785 721,72	758 185,12

XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 891 685,12	1 093 541,08
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 891 685,12	1 093 541,08
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 401 309,76	464 502,11
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 401 309,76	464 502,11
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	490 375,36	629 038,97
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	2 221 681,30	3 070 146,73
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	2 221 681,30	3 070 146,73
XXI. Podatek dochodowy	761 618,00	762 389,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 460 063,30	2 307 757,73

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	38 264 075,79	30 924 145,12
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	38 264 075,79	30 924 145,12
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 541 577,60	613 600,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-912 377,60	927 977,60
a) zwiększenia (z tytułu)	12 015,17	930 777,60
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	12 015,17	3 400,00
- wpłat członków z tytułu przejęcia BS Smetowo Gr.	0,00	927 377,60
b) zmniejszenia (z tytułu)	924 392,77	2 800,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	352 047,76	0,00
- śmierć członków	5 123,87	200,00
- rezygnacja z członkostwa	567 221,14	2 600,00

2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	629 200,00	1 541 577,60
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 207 122,63	26 964 710,74
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 307 937,73	6 242 411,89
a) zwiększenia (z tytułu)	2 307 937,73	6 242 411,89
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 307 757,73	2 130 139,49
- wpłat wpisowego	180,00	120,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- przeniesienie kapitału z przejętego Banku w Smętowie Gr.	0,00	4 112 152,40
b) 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
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 515 060,36	33 207 122,63
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	207 617,83	215 694,89
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	38 271,00	-8 077,06
a) zwiększenie (z tytułu)	38 271,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	38 271,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	8 077,06
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	8 077,06
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	245 888,83	207 617,83
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze)	0,00	0,00

rezerwe na początek okresu		
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 307 757,73	2 130 139,49
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 307 757,73	2 130 139,49
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 307 757,73	2 130 139,49
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 307 757,73	-2 130 139,49
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 307 757,73	2 130 139,49
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 307 757,73	2 130 139,49
- 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
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	1 460 063,30	2 307 757,73
a) Zysk netto	1 460 063,30	2 307 757,73
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 850 212,49	38 264 075,79
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego	38 850 212,49	38 264 075,79

podziału zysku (pokrycia straty)

Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 460 063,30	2 307 757,73
II. Korekty razem:	115 753 294,40	27 249 421,65
1. Amortyzacja	785 721,72	758 185,12
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	-187 205,12	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	92 831,26	341 033,45
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-244 475,24	-6 585 874,92
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 846 685,55	28 882 225,80
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-24 912 601,90	-21 609 395,08
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)	-47 248,00	-1 404 494,19
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	57 480,66	-1 028 922,10
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	125 304 879,62	23 664 387,85
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	430 104,45	-202 677,26
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	321 884,73	-449 008,21
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	84 821,26	1 879,76
18. Inne korekty	220 415,41	4 882 081,43
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	117 213 357,70	29 557 179,38
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	11 483 236,31	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)	9 183 236,31	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 300 000,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	57 533 545,06	1 843 194,29
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)	55 358 749,90	600 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 174 795,16	1 243 194,29
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-46 050 308,75	-1 843 194,29
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	12 195,17	3 520,00
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	12 015,17	3 400,00
6. Inne wpływy finansowe	180,00	120,00
II. Wydatki	886 121,77	10 877,06
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
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	924 392,77	2 800,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	-38 271,00	8 077,06
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-873 926,60	-7 357,06
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	70 289 122,35	27 706 628,03
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	70 289 122,35	27 706 628,03
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	61 565 181,20	33 858 553,17
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	131 854 303,55	61 565 181,20
– o ograniczonej możliwości dysponowania	247 037,63	245 494,63