

BILANS
 sporządzony na dzień 2009-12-31

| | AKTYWA | Stan na koniec roku : | |
|-------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 11 078 757,87 | 10 960 388,66 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 11 078 757,87 | 10 960 388,66 |
| | 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 | 148 571 828,07 | 103 260 830,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 12 940 397,49 | 12 254 031,90 |
| | 2. Terminowe | 135 631 430,58 | 91 006 798,10 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 333 437 882,07 | 305 212 486,62 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 49 279 979,35 | 47 226 627,22 |
| | 2. Terminowe | 284 157 902,72 | 257 985 859,40 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 8 409 619,29 | 2 575 194,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 129 748,67 | 147 770,90 |
| | 2. Terminowe | 8 279 870,62 | 2 427 423,10 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 13 444 947,75 | 1 210 983,45 |
| | 1. Banków | 1 208 048,22 | 1 210 983,45 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 12 236 899,53 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 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 | 2 879 683,12 | 2 379 683,12 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 2 694 499,00 | 2 194 499,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 185 184,12 | 185 184,12 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym : | 728 643,70 | 1 030 642,92 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 13 921 990,88 | 14 667 820,69 |
| XV | Inne aktywa | 2 678 752,38 | 2 435 788,91 |
| | 1. Przyjęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 2 678 752,38 | 2 435 788,91 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 2 329 724,88 | 3 034 403,84 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 384 567,00 | 2 022 774,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 945 157,88 | 1 011 629,84 |
| | SUMA AKTYWÓW | 537 481 830,01 | 446 768 222,21 |

BILANS
 sporządzony na dzień 2009-12-31

| | PASywa | Stan na koniec roku : | |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 2 394 592,43 | 1 416 649,67 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 439 532,14 | 1 408 789,11 |
| | 2. Terminowe | 1 955 060,29 | 7 860,56 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 400 281 222,78 | 320 578 470,27 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym : | 291 556 856,27 | 226 118 835,69 |
| | a/ bieżące | 95 741 730,05 | 48 104 875,77 |
| | b/ terminowe | 195 815 126,22 | 178 013 959,92 |
| | 2. Pozostałe, w tym : | 108 724 366,51 | 94 459 634,58 |
| | a/ bieżące | 91 780 515,71 | 84 373 928,66 |
| | b/ terminowe | 16 943 850,80 | 10 085 705,92 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 58 563 360,66 | 59 895 214,95 |
| | 1. Bieżące | 38 104 838,02 | 40 231 104,41 |
| | 2. Terminowe | 20 458 522,64 | 19 664 110,54 |
| 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 | 4 980 039,23 | 4 899 902,76 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 14 633 984,66 | 13 501 539,24 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 14 633 984,66 | 13 501 539,24 |
| X | Rezerwy | 4 614 682,00 | 2 832 006,00 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 700 593,00 | 635 992,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 3 914 089,00 | 2 196 014,00 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 8 000 000,00 | 5 000 000,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 092 000,00 | 629 500,00 |
| XIII | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | -10 000,00 | 0,00 |
| XIV | Akcje własne (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| XV | Kapitał (fundusz) zapasowy | 17 042 425,25 | 14 937 024,39 |
| XVI | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 230 666,87 | 230 666,87 |
| XVII | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 20 614 286,71 | 17 614 286,71 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 20 614 286,71 | 17 614 286,71 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 359 537,00 |
| XIX | Zysk (strata) netto | 5 044 569,42 | 4 873 424,35 |
| | SUMA PASYWÓW | 537 481 830,01 | 446 768 222,21 |
| | Współczynnik wypłacalności | 9,80 | 9,11 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony na dzień 2009-12-31

| Nr poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | Stan na koniec roku : | |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 36 444 454,27 | 40 193 363,91 |
| | 1. Od sektora finansowego | 3 359 667,88 | 5 131 151,44 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 27 931 192,41 | 28 040 027,37 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 3 951 599,01 | 6 553 195,19 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 201 994,97 | 468 989,91 |
| II | Koszty odsetek | 13 088 231,70 | 12 844 914,59 |
| | 1. Od sektora finansowego | 242 270,44 | 628 805,53 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 11 890 806,56 | 9 543 957,37 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 955 154,70 | 2 672 151,69 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 23 356 222,57 | 27 348 449,32 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 11 568 394,27 | 10 697 594,26 |
| V | Koszty z tytułu prowizji | 2 021 978,67 | 2 089 274,96 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 9 546 415,60 | 8 608 319,30 |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 167 972,51 | 209 970,78 |
| | 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 | 167 972,51 | 209 970,78 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | 15 450,50 | -250 770,34 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 15 450,50 | -250 770,34 |
| | 2. Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 122 642,98 | -260 108,89 |
| X | Wynik z działalności bankowej | 33 208 704,16 | 35 655 860,17 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 1 514 199,65 | 1 088 667,80 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 1 514 659,35 | 1 983 558,80 |
| XIII | Koszty działania banku | 18 660 355,54 | 18 591 691,12 |
| | 1. Wynagrodzenia | 11 144 739,35 | 11 637 745,27 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 2 167 845,88 | 2 253 397,77 |
| | 3. Inne | 5 347 770,31 | 4 700 548,08 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 1 888 360,75 | 1 747 019,28 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 14 405 688,04 | 21 149 478,64 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 14 405 688,04 | 21 149 478,64 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 7 798 266,29 | 12 578 898,22 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 7 798 266,29 | 12 578 898,22 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 6 607 421,75 | 8 570 580,42 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 6 052 106,42 | 5 851 678,35 |
| 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 | 6 052 106,42 | 5 851 678,35 |
| XXI | Podatek dochodowy | 1 007 537,00 | 978 254,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 5 044 569,42 | 4 873 424,35 |