

BILANS

sporządzony na dzień 2010-12-31

	AKTYWA	Stan na koniec roku obrotowego:	
		bieżącego	poprzedniego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 122 490,00	11 078 757,87
	1. W rachunku bieżącym	12 122 490,00	11 078 757,87
	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	175 935 975,70	148 571 828,07
	1. W rachunku bieżącym	20 172 792,29	12 940 397,49
	2. Terminowe	155 763 183,41	135 631 430,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	350 985 774,68	333 437 882,07
	1. W rachunku bieżącym	50 227 656,46	49 279 979,35
	2. Terminowe	300 758 118,22	284 157 902,72
V	Należności od sektora budżetowego	25 539 935,91	8 409 619,29
	1. W rachunku bieżącym	172 601,21	129 748,67
	2. Terminowe	25 367 334,70	8 279 870,62
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 207 752,33	13 444 947,75
	1. Banków	1 207 752,33	1 208 048,22
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	12 236 899,53
	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	2 869 683,12	2 879 683,12
	1. W instytucjach finansowych	2 684 499,00	2 694 499,00
	2. W pozostałych jednostkach	185 184,12	185 184,12
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 234 509,49	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	629 458,84	728 643,70
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 663 999,33	13 921 990,88
XV	Inne aktywa	534 587,54	2 678 752,38
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	534 587,54	2 678 752,38
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 473 946,43	2 329 724,88
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 455 485,00	1 384 567,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 018 461,43	945 157,88
	Aktywa razem	592 198 113,37	537 481 830,01

BILANS
 sporządzony na dzień 2010-12-31

	PASywa	Stan na koniec roku obrotowego:	
		bieżącego	poprzedniego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 282 415,54	2 394 592,43
	1. W rachunku bieżącym	70 541,57	439 532,14
	2. Terminowe	1 211 873,97	1 955 060,29
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	444 346 781,32	400 281 222,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	343 873 955,20	291 556 856,27
	a/ bieżące	117 101 447,73	95 741 730,05
	b/ terminowe	226 772 507,47	195 815 126,22
	2. Pozostałe, w tym :	100 472 826,12	108 724 366,51
	a/ bieżące	82 520 026,60	91 780 515,71
	b/ terminowe	17 952 799,52	16 943 850,80
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 206 595,66	58 563 360,66
	1. Bieżące	36 750 950,30	38 104 838,02
	2. Terminowe	22 455 645,36	20 458 522,64
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 260 620,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 598 536,03	4 980 039,23
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	14 702 261,55	14 633 984,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	14 702 261,55	14 633 984,66
X	Rezerwy	8 363 158,00	4 614 682,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 485,00	700 593,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 711 673,00	3 914 089,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	8 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 087 000,00	1 092 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	-10 000,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 509 015,96	17 042 425,25
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	255 818,57	230 666,87
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	25 114 286,71	20 614 286,71
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 114 286,71	20 614 286,71
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	6 471 624,03	5 044 569,42
	Pasywa razem	592 198 113,37	537 481 830,01
	Współczynnik wypłacalności	11,19	9,80

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
 sporządzony za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku obrotowego:	
		bieżącego	poprzedniego
I	Przychody z tytułu odsetek	39 573 816,07	36 444 454,27
	1. Od sektora finansowego	7 306 164,08	3 359 667,88
	2. Od sektora niefinansowego	27 083 056,17	27 931 192,41
	3. Od sektora budżetowego	4 882 006,04	3 951 599,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	302 589,78	1 201 994,97
II	Koszty odsetek	14 747 708,49	13 088 231,70
	1. Od sektora finansowego	370 162,35	242 270,44
	2. Od sektora niefinansowego	12 992 168,38	11 890 806,56
	3. Od sektora budżetowego	1 385 377,76	955 154,70
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 826 107,58	23 356 222,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 460 465,59	11 568 394,27
V	Koszty prowizji	1 866 389,34	2 021 978,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 594 076,25	9 546 415,60
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	145 740,12	167 972,51
	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	145 740,12	167 972,51
VIII	Wynik operacji finansowych	-49 517,76	15 450,50
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-49 517,76	15 450,50
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	376 488,24	122 642,98
X	Wynik działalności bankowej	34 892 894,43	33 208 704,16
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 485 267,89	1 514 199,65
XII	Pozostałe koszty operacyjne	741 806,64	1 514 659,35
XIII	Koszty działania banku	20 456 430,22	18 660 355,54
	1. Wynagrodzenia	12 219 301,69	11 144 739,35
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 200 254,91	2 167 845,88
	3. Inne	6 036 873,62	5 347 770,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 846 573,82	1 888 360,75
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 292 472,01	14 405 688,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 292 472,01	14 405 688,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 540 548,40	7 798 266,29
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 540 548,40	7 798 266,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 751 923,61	6 607 421,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 581 428,03	6 052 106,42
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	7 581 428,03	6 052 106,42
XXI	Podatek dochodowy	1 109 804,00	1 007 537,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 471 624,03	5 044 569,42