

BILANS
 sporządzony na dzień 2011-12-31

	AKTYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 692 087.65	12 122 490.00
	1. W rachunku bieżącym	11 692 087.65	12 122 490.00
	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	183 003 088.92	175 935 975.70
	1. W rachunku bieżącym	26 112 652.85	20 172 792.29
	2. Terminowe	156 890 436.07	155 763 183.41
IV	Należności od sektora niefinansowego	397 174 800.69	350 985 774.68
	1. W rachunku bieżącym	58 398 856.31	50 227 656.46
	2. Terminowe	338 775 944.38	300 758 118.22
V	Należności od sektora budżetowego	48 127 221.53	25 539 935.91
	1. W rachunku bieżącym	208 363.85	172 601.21
	2. Terminowe	47 918 857.68	25 367 334.70
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 518 776.42	1 207 752.33
	1. Banków	2 518 776.42	1 207 752.33
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	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	2 869 683.12	2 869 683.12
	1. W instytucjach finansowych	2 684 499.00	2 684 499.00
	2. W pozostałych jednostkach	185 184.12	185 184.12
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 757 293.10	6 234 509.49
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	773 855.91	629 458.84
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 654 272.47	13 663 999.33
XV	Inne aktywa	911 458.87	534 587.54
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	911 458.87	534 587.54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 042 445.07	2 473 946.43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 593 001.00	1 455 485.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 449 444.07	1 018 461.43
	SUMA AKTYWÓW	672 524 983.75	592 198 113.37

BILANS
 sporządzony na dzień 2011-12-31

	PASywa	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 364 308.03	1 282 415.54
	1. W rachunku bieżącym	29 995.16	70 541.57
	2. Terminowe	3 334 312.87	1 211 873.97
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	511 464 424.78	444 346 781.32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	400 418 160.46	343 873 955.20
	a/ bieżące	114 579 342.40	117 101 447.73
	b/ terminowe	285 838 818.06	226 772 507.47
	2. Pozostałe, w tym :	111 046 264.32	100 472 826.12
	a/ bieżące	89 763 055.86	82 520 026.60
	b/ terminowe	21 283 208.46	17 952 799.52
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 815 902.98	59 206 595.66
	1. Bieżące	38 127 033.59	36 750 950.30
	2. Terminowe	13 688 869.39	22 455 645.36
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 264 168.00	6 260 620.00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 666 751.17	2 598 536.03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	19 008 483.90	14 702 261.55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	19 008 483.90	14 702 261.55
X	Rezerwy	13 315 545.07	8 363 158.00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	890 941.00	651 485.00
	2. Pozostałe rezerwy	12 424 604.07	7 711 673.00
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000.00	5 000 000.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 315 000.00	1 087 000.00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 315 941.42	17 509 015.96
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	679 210.18	255 818.57
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 614 286.71	25 114 286.71
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	29 614 286.71	25 114 286.71
	2. Pozostałe	0.00	0.00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XIX	Zysk (strata) netto	6 700 961.51	6 471 624.03
	SUMA PASYWÓW	672 524 983.75	592 198 113.37
	Współczynnik wypłacalności	11.08	11.19

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony na dzień 2011-12-31

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	44 696 330.19	39 573 816.07
	1. Od sektora finansowego	7 913 413.05	7 306 164.08
	2. Od sektora niefinansowego	29 390 367.92	27 083 056.17
	3. Od sektora budżetowego	7 240 314.91	4 882 006.04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	152 234.31	302 589.78
II	Koszty odsetek	17 045 634.61	14 747 708.49
	1. Od sektora finansowego	312 940.28	370 162.35
	2. Od sektora niefinansowego	15 433 483.86	12 992 168.38
	3. Od sektora budżetowego	1 299 210.47	1 385 377.76
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	27 650 695.58	24 826 107.58
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 276 324.32	11 460 465.59
V	Koszty z tytułu prowizji	1 836 754.11	1 866 389.34
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 439 570.21	9 594 076.25
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	145 642.48	145 740.12
	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	145 642.48	145 740.12
VIII	Wynik operacji finansowych	-458 047.76	-49 517.76
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-458 047.76	-49 517.76
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	340 250.84	376 488.24
X	Wynik z działalności bankowej	37 118 111.35	34 892 894.43
XI	Pozostałe przychody operacyjne	738 675.89	1 485 267.89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	514 948.22	741 806.64
XIII	Koszty działania banku	22 594 019.21	20 456 430.22
	1. Wynagrodzenia	13 128 971.05	12 219 301.69
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 353 355.43	2 200 254.91
	3. Inne	7 111 692.73	6 036 873.62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 017 331.31	1 846 573.82
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 707 841.41	12 292 472.01
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 707 841.41	12 292 472.01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 982 867.42	6 540 548.40
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 982 867.42	6 540 548.40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 724 973.99	5 751 923.61
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 005 514.51	7 581 428.03
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	8 005 514.51	7 581 428.03
XXI	Podatek dochodowy	1 304 553.00	1 109 804.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 700 961.51	6 471 624.03