

BILANS
sporządzony na dzień 2012-12-31
(w złotych)

	AKTYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 602 553,33	11 692 087,65
	1. W rachunku bieżącym	13 602 553,33	11 692 087,65
	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	226 043 184,33	183 003 088,92
	1. W rachunku bieżącym	24 803 007,36	26 112 652,85
	2. Terminowe	201 240 176,97	156 890 436,07
IV	Należności od sektora niefinansowego	465 623 106,54	397 174 800,69
	1. W rachunku bieżącym	62 875 757,56	58 398 856,31
	2. Terminowe	402 747 348,98	338 775 944,38
V	Należności od sektora budżetowego	39 580 445,21	48 127 221,53
	1. W rachunku bieżącym	306 809,85	208 363,85
	2. Terminowe	39 273 635,36	47 918 857,68
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 517 803,09	2 518 776,42
	1. Banków	2 517 803,09	2 518 776,42
	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	2 869 933,12	2 869 683,12
	1. W instytucjach finansowych	2 684 749,00	2 684 499,00
	2. W pozostałych jednostkach	185 184,12	185 184,12
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 088 147,26	6 757 293,10
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	1 027 147,61	773 855,91
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 511 793,37	15 654 272,47
XV	Inne aktywa	513 461,99	911 458,87
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	513 461,99	911 458,87
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 377 069,52	3 042 445,07
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 285 922,00	1 593 001,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 091 147,52	1 449 444,07
	Aktywa razem	777 754 645,37	672 524 983,75

BILANS
sporządzony na dzień 2012-12-31
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 695 299,09	3 364 308,03
	1. W rachunku bieżącym	29 294,29	29 995,16
	2. Terminowe	12 666 004,80	3 334 312,87
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	595 158 032,83	511 464 424,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	467 564 456,81	400 418 160,46
	a/ bieżące	117 298 668,06	114 579 342,40
	b/ terminowe	350 265 788,75	285 838 818,06
	2. Pozostałe, w tym :	127 593 576,02	111 046 264,32
	a/ bieżące	87 309 968,26	89 763 055,86
	b/ terminowe	40 283 607,76	21 283 208,46
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 596 586,89	51 815 902,98
	1. Bieżące	44 810 114,03	38 127 033,59
	2. Terminowe	2 786 472,86	13 688 869,39
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 264 440,00	6 264 168,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 498 824,48	4 666 751,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23 130 524,13	19 008 483,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	23 130 524,13	19 008 483,90
X	Rezerwy	17 520 743,17	13 315 545,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	856 781,00	890 941,00
	2. Pozostałe rezerwy	16 663 962,17	12 424 604,07
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	5 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 162 000,00	1 315 000,00
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	21 497 471,51	19 315 941,42
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	824 306,81	679 210,18
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	34 114 286,71	29 614 286,71
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	34 114 286,71	29 614 286,71
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	8 292 129,75	6 700 961,51
	Pasywa razem	777 754 645,37	672 524 983,75
	Współczynnik wypłacalności	10,79	11,08

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony na dzień 2012-12-31
(w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku :	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	52 908 429,43	44 696 330,19
	1. Od sektora finansowego	9 685 452,74	7 913 413,05
	2. Od sektora niefinansowego	34 461 252,80	29 390 367,92
	3. Od sektora budżetowego	8 567 027,35	7 240 314,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	194 696,54	152 234,31
II	Koszty odsetek	21 278 858,09	17 045 634,61
	1. Od sektora finansowego	556 522,59	312 940,28
	2. Od sektora niefinansowego	19 117 937,79	15 433 483,86
	3. Od sektora budżetowego	1 604 397,71	1 299 210,47
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	31 629 571,34	27 650 695,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	11 547 053,74	11 276 324,32
V	Koszty z tytułu prowizji	1 953 377,13	1 836 754,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 593 676,61	9 439 570,21
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	129 552,99	145 642,48
	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	129 552,99	145 642,48
VIII	Wynik operacji finansowych	-510 241,32	-458 047,76
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-510 241,32	-458 047,76
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	416 313,16	340 250,84
X	Wynik z działalności bankowej	41 258 872,78	37 118 111,35
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 069 634,87	738 675,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	351 475,96	514 948,22
XIII	Koszty działania banku	25 215 038,39	22 594 019,21
	1. Wynagrodzenia	14 572 138,22	13 128 971,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 796 267,26	2 353 355,43
	3. Inne	7 846 632,91	7 111 692,73
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 309 701,24	2 017 331,31
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 986 397,97	9 707 841,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 986 397,97	9 707 841,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 117 192,66	4 982 867,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 117 192,66	4 982 867,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 869 205,31	4 724 973,99
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 583 086,75	8 005 514,51
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	10 583 086,75	8 005 514,51
XXI	Podatek dochodowy	2 290 957,00	1 304 553,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 292 129,75	6 700 961,51