

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na 31.12.2009 r.	Stan na 31.12.2008 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 253 936,49 zł	12 683 643,80 zł
	1. W rachunku bieżącym	12 253 936,49 zł	12 683 643,80 zł
	2. Rezerwa obowiązkowa	- zł	- zł
	3. Inne środki	- zł	- zł
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	- zł	- zł
III.	Należności od sektora finansowego	57 280 930,76 zł	74 110 496,66 zł
	1. W rachunku bieżącym	14 794 381,77 zł	14 733 488,87 zł
	2. Terminowe	42 486 548,99 zł	59 377 007,79 zł
IV.	Należności od sektora niefinansowego	577 353 085,16 zł	457 092 041,69 zł
	1. W rachunku bieżącym	76 011 662,15 zł	62 272 218,51 zł
	2. Terminowe	501 341 423,01 zł	394 819 823,18 zł
V.	Należności od sektora budżetowego	7 108 630,18 zł	239 570,30 zł
	1. W rachunku bieżącym	- zł	- zł
	2. Terminowe	7 108 630,18 zł	239 570,30 zł
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	- zł	- zł
VII.	Dłużne papiery wartościowe	996 071,00 zł	- zł
	1. Banków	- zł	- zł
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	996 071,00 zł	- zł
	3. Pozostałe	- zł	- zł
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	700 000,00 zł	325 000,00 zł
	1. W instytucjach finansowych	200 000,00 zł	200 000,00 zł
	2. W pozostałych jednostkach	500 000,00 zł	125 000,00 zł
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	- zł	- zł
	1. W instytucjach finansowych	- zł	- zł
	2. W pozostałych jednostkach	- zł	- zł
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	- zł	- zł
	1. W instytucjach finansowych	- zł	- zł
	2. W pozostałych jednostkach	- zł	- zł
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	428 700,00 zł	428 700,00 zł
	1. W instytucjach finansowych	428 700,00 zł	428 700,00 zł
	2. W pozostałych jednostkach	- zł	- zł
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	- zł	- zł
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	351 341,42 zł	621 433,98 zł
	- wartość firmy	- zł	- zł
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 614 133,00 zł	25 946 232,55 zł
XV.	Inne aktywa	3 570 080,21 zł	1 130 860,99 zł
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	- zł	- zł
	2. Pozostałe	3 570 080,21 zł	1 130 860,99 zł
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 380 089,36 zł	2 685 497,42 zł
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 925 911,00 zł	2 366 311,00 zł
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	454 178,36 zł	319 186,42 zł
	AKTYWA RAZEM	683 036 997,58 zł	575 263 477,39 zł

Data sporządzenia dokumentu: 25.01.2010 r.

BILANS BANKU

PASYWA		Stan na 31.12.2009 r.	Stan na 31.12.2008 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	- zł	- zł
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	32 433 028,24 zł	42 036 562,08 zł
	1. W rachunku bieżącym	17 415 329,72 zł	101 120,68 zł
	2. Terminowe	15 017 698,52 zł	41 935 441,40 zł
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	566 781 163,72 zł	466 429 323,44 zł
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	511 365 571,53 zł	418 552 939,92 zł
	a) bieżące	32 656 315,38 zł	33 691 992,96 zł
	b) terminowe	478 709 256,15 zł	384 860 946,96 zł
	2. Pozostałe, w tym:	55 415 592,19 zł	47 876 383,52 zł
	a) bieżące	23 643 850,95 zł	17 127 558,36 zł
	b) terminowe	31 771 741,24 zł	30 748 825,16 zł
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 200 631,67 zł	1 821 223,41 zł
	1. Bieżące	2 407 756,50 zł	1 821 223,41 zł
	2. Terminowe	792 875,17 zł	- zł
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	- zł	- zł
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	- zł	- zł
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 460 603,33 zł	5 930 230,93 zł
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9 927 388,91 zł	9 126 675,15 zł
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	389 756,35 zł	- zł
	2. Ujemna wartość firmy	- zł	- zł
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	9 537 632,56 zł	9 126 675,15 zł
X.	Rezerwy	4 331 221,25 zł	5 111 983,48 zł
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 692 259,00 zł	867 743,00 zł
	2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)	2 638 962,25 zł	4 244 240,48 zł
XI.	Zobowiązania podporządkowane	- zł	- zł
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 074 000,00 zł	21 592 560,00 zł
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-18 512 354,45 zł	-758 669,62 zł
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	- zł	- zł
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 060 889,95 zł	16 121 188,04 zł
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- zł	- zł
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 653 230,18 zł	3 653 230,18 zł
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 653 230,18 zł	3 653 230,18 zł
	2. Pozostałe	- zł	- zł
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- zł	- zł
XIX.	Zysk (strata) netto	12 627 194,78 zł	4 199 170,30 zł
	PASYWA RAZEM	683 036 997,58 zł	575 263 477,39 zł
	Współczynnik wypłacalności	9,16	8,07

Data sporządzenia dokumentu: 25.01.2010 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Za okres	Za okres
		01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008
I.	Przychody z tytułu odsetek	67 802 506,22	56 197 351,61
	1. Od sektora finansowego	3 080 017,53	2 923 409,23
	2. Od sektora niefinansowego	64 048 072,81	52 426 080,94
	3. Od sektora budżetowego	649 415,05	847 861,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	25 000,83	0,00
II.	Koszty odsetek	29 267 273,09	24 035 687,46
	1. Od sektora finansowego	1 540 042,12	1 680 929,36
	2. Od sektora niefinansowego	27 651 475,54	22 292 937,74
	3. Od sektora budżetowego	75 755,43	61 820,36
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	38 535 233,13	32 161 664,15
IV.	Przychody z tytułu prowizji	9 782 109,71	10 124 157,38
V.	Koszty prowizji	2 331 277,80	2 015 851,47
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	7 450 831,91	8 108 305,91
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	34 768,68	42 925,87
	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	34 768,68	42 925,87
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 329,17	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 329,17	
	2. Pozostałych		
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X.	Wynik działalności bankowej	46 022 162,89	40 312 895,93
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	10 554 842,17	2 484 311,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	4 884 386,62	1 604 879,89
XIII.	Koszty działania banku	31 694 094,22	32 695 112,62
	1. Wynagrodzenia	15 358 559,60	15 667 699,55
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	2 485 397,39	2 544 183,37
	3. Inne	13 850 137,23	14 483 229,70
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 429 204,06	2 644 003,02
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 224 147,82	2 044 702,85
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 224 147,82	2 025 810,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	18 892,45
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 583 430,44	1 622 740,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 583 430,44	1 588 748,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	33 991,52
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-1 640 717,38	-421 962,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	15 928 602,78	5 431 249,30
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	15 928 602,78	5 431 249,30
XXI.	Podatek dochodowy	3 301 408,00	1 791 992,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	0,00	559 913,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	12 627 194,78	4 199 170,30

Data sporządzenia dokumentu: 25.01.2010 r.