

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2010

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 652 815,15</b>	<b>1 344 497,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 477 815,15	1 344 497,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	175 000,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>27 122 078,72</b>	<b>14 467 845,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	310 149,97	253 441,89
	2. Terminowe	26 811 928,75	14 214 403,86
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>37 922 241,60</b>	<b>35 816 247,19</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 347 337,83	3 310 952,37
	2. Terminowe	34 574 903,77	32 505 294,82
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 658 969,98</b>	<b>7 540 084,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 658 969,98	7 540 084,41
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>251 590,06</b>	<b>7 191 037,67</b>
	1. Banków	251 590,06	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	7 191 037,67
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>233 654,00</b>	<b>233 654,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	232 654,00	232 654,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>48 105,15</b>	<b>51 272,66</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 242 863,57</b>	<b>1 305 166,37</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>172 534,00</b>	<b>100 020,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	172 534,00	100 020,00
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>291 012,79</b>	<b>289 778,49</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 087,00	274 723,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 925,79	15 055,49
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>75 595 865,02</b>	<b>68 339 603,77</b>

Sporządził:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Główny Księgowy Banku:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Podpis: .....  
Data: 2011-02-11

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

- |                         |                 |       |
|-------------------------|-----------------|-------|
| 1. Starzyński Władysław | Prezes Zarządu  | ..... |
| 2. Gieraga Bogumił      | W-ce Prezes     | ..... |
| 3. Konopa Agnieszka     | Członek Zarządu | ..... |



**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2010

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	97 900,00	108 500,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	97 900,00	108 500,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	65 034 613,95	58 190 195,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	47 016 000,12	38 957 876,89
	a) bieżące	7 702 817,25	6 654 922,36
	b) terminowe	39 313 182,87	32 302 954,53
	2. Pozostałe, w tym:	18 018 613,83	19 232 318,27
	a) bieżące	18 018 613,83	19 232 318,27
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 509 416,06	2 518 121,74
	1. Bieżące	2 509 416,06	2 518 121,74
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	661 217,68	671 816,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	757 372,69	748 340,58
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 221,50	11 948,17
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	743 151,19	736 392,41
X	Rezerwy	785 666,00	710 485,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	93 436,00	121 420,00
	2. Pozostałe rezerwy	692 230,00	589 065,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 172 000,00	1 174 700,00
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	3 957 373,18	3 619 276,19
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 190,57	65 190,57
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	163 540,70	163 540,70
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	2. Pozostałe	158 540,70	158 540,70
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	391 574,19	369 436,99
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>75 595 865,02</b>	<b>68 339 603,77</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,90%	11,55%

Sporządził:  
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:  
Sławomira Tkaczyńska

Podpis: .....  
Data: 2011-02-11

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

1. Starzyński Władysław Prezes Zarządu .....

2. Gieraga Bogumił W-ce Prezes .....

3. Konopa Agnieszka Członek Zarządu .....



**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2010 do 31-12-2010

	Treść informacji	Kwoty za rok:	
		bieżący	ubiegły
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 608 120,11</b>	<b>4 206 818,07</b>
	1. Od sektora finansowego	948 664,48	459 983,23
	2. Od sektora niefinansowego	2 969 527,20	2 596 002,76
	3. Od sektora budżetowego	611 858,34	707 438,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	78 070,09	443 393,78
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 705 190,24</b>	<b>1 529 484,59</b>
	1. Od sektora finansowego	636,04	1 061,43
	2. Od sektora niefinansowego	1 667 370,36	1 482 265,69
	3. Od sektora budżetowego	37 183,84	46 157,47
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 902 929,87</b>	<b>2 677 333,48</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 295 338,40</b>	<b>1 310 143,35</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>39 165,05</b>	<b>33 042,43</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 256 173,35</b>	<b>1 277 100,92</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>8 019,20</b>	<b>8 019,20</b>
	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	8 019,20	8 019,20
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 167 122,42</b>	<b>3 962 453,60</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>14 456,54</b>	<b>74 131,69</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>44 148,17</b>	<b>266 762,57</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 539 452,21</b>	<b>3 064 404,89</b>
	1. Wynagrodzenia	2 419 668,31	2 003 287,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	399 348,09	369 317,76
	3. Inne	720 435,81	691 799,15
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>178 046,61</b>	<b>190 606,22</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>388 127,55</b>	<b>319 563,51</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	388 127,55	319 563,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>470 203,77</b>	<b>280 559,89</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	470 203,77	280 559,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-82 076,22</b>	<b>39 003,62</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>502 008,19</b>	<b>475 807,99</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>502 008,19</b>	<b>475 807,99</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>110 434,00</b>	<b>106 371,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>391 574,19</b>	<b>369 436,99</b>

Sporządził:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Główny Księgowy Banku:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Podpis: .....  
Data: **2011-02-11**

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

1. Starzyński Władysław      Prezes Zarządu  
.....  
2. Gieraga Bogumił          W-ce Prezes  
.....  
3. Konopa Agnieszka        Członek Zarządu  
.....