

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2011

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 891 998,90	1 652 815,15
	1. W rachunku bieżącym	1 509 998,90	1 477 815,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	382 000,00	175 000,00
	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	35 909 428,81	27 122 078,72
	1. W rachunku bieżącym	307 950,90	310 149,97
	2. Terminowe	35 601 477,91	26 811 928,75
IV	Należności od sektora niefinansowego	37 358 808,88	37 922 241,60
	1. W rachunku bieżącym	4 437 902,14	3 347 337,83
	2. Terminowe	32 920 906,74	34 574 903,77
V	Należności od sektora budżetowego	8 176 240,52	6 658 969,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 176 240,52	6 658 969,98
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	277 177,30	251 590,06
	1. Banków	277 177,30	251 590,06
	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	283 262,00	233 654,00
	1. W instytucjach finansowych	282 262,00	232 654,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	28 507,80	48 105,15
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 269 111,12	1 242 863,57
XV	Inne aktywa	188 555,00	172 534,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	188 555,00	172 534,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	308 983,23	291 012,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	296 544,00	285 087,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 439,23	5 925,79
	SUMA AKTYWÓW	85 692 073,56	75 595 865,02

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: 2012-02-03

Podpis:

ZARZĄD BANKU

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

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2011

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	115 173,29	97 900,00
	1. W rachunku bieżącym	97 673,29	0,00
	2. Terminowe	17 500,00	97 900,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71 899 283,99	65 034 613,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 923 337,47	47 016 000,12
	a) bieżące	8 798 933,66	7 702 817,25
	b) terminowe	45 124 403,81	39 313 182,87
	2. Pozostałe, w tym:	17 975 946,52	18 018 613,83
	a) bieżące	17 975 946,52	18 018 613,83
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 492 632,15	2 509 416,06
	1. Bieżące	2 492 632,15	2 509 416,06
	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	1 405 995,91	661 217,68
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	757 416,17	757 372,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 596,35	14 221,50
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	728 819,82	743 151,19
X	Rezerwy	875 326,00	785 666,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102 550,00	93 436,00
	2. Pozostałe rezerwy	772 776,00	692 230,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 169 900,00	1 172 000,00
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	4 317 527,37	3 957 373,18
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	430 087,41	391 574,19
	SUMA PASYWÓW	85 692 073,56	75 595 865,02
	Współczynnik wypłacalności	10,90%	10,90%

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: 2012-02-03

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 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Kwoty za rok:	
		bieżący	ubiegły
I	Przychody z tytułu odsetek	5 348 053,49	4 608 120,11
	1. Od sektora finansowego	1 457 508,58	948 664,48
	2. Od sektora niefinansowego	3 252 928,31	2 969 527,20
	3. Od sektora budżetowego	617 601,96	611 858,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	20 014,64	78 070,09
II	Koszty odsetek	2 080 892,71	1 705 190,24
	1. Od sektora finansowego	16 972,20	636,04
	2. Od sektora niefinansowego	2 021 604,06	1 667 370,36
	3. Od sektora budżetowego	42 316,45	37 183,84
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 267 160,78	2 902 929,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 365 748,30	1 295 338,40
V	Koszty prowizji	27 177,88	39 165,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 338 570,42	1 256 173,35
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 019,20	8 019,20
	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 613 750,40	4 167 122,42
XI	Pozostałe przychody operacyjne	8 238,60	14 456,54
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20 473,32	44 148,17
XIII	Koszty działania banku	3 852 212,79	3 539 452,21
	1. Wynagrodzenia	2 576 016,27	2 419 668,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	427 158,97	399 348,09
	3. Inne	849 037,55	720 435,81
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	165 285,10	178 046,61
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	132 081,57	388 127,55
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	132 081,57	388 127,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	123 728,19	470 203,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	123 728,19	470 203,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 353,38	-82 076,22
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	575 664,41	502 008,19
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	575 664,41	502 008,19
XXI	Podatek dochodowy	145 577,00	110 434,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	430 087,41	391 574,19

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: 2012-02-03

Podpis:

ZARZĄD BANKU

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