

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2012

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 479 502,39	1 509 998,90
	1. W rachunku bieżącym	2 479 502,39	1 509 998,90
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	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	29 745 867,84	36 291 428,81
	1. W rachunku bieżącym	1 169 638,62	689 950,90
	2. Terminowe	28 576 229,22	35 601 477,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 564 656,33	37 358 808,88
	1. W rachunku bieżącym	5 646 951,18	4 437 902,14
	2. Terminowe	34 917 705,15	32 920 906,74
V	Należności od sektora budżetowego	10 672 054,02	8 176 240,52
	1. W rachunku bieżącym	25 918,64	0,00
	2. Terminowe	10 646 135,38	8 176 240,52
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	277 094,86	277 177,30
	1. Banków	277 094,86	277 177,30
	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	383 262,00	283 262,00
	1. W instytucjach finansowych	382 262,00	282 262,00
	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:	27 983,47	28 507,80
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 463 206,44	1 269 111,12
XV	Inne aktywa	397 345,00	188 555,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	397 345,00	188 555,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	392 121,92	308 983,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	379 762,00	296 544,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 359,92	12 439,23
	SUMA AKTYWÓW	86 403 094,27	65 692 073,56

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: **01-02-2013**

Podpis:

ZARZĄD BANKU

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

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2012

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	115 173,29
	1. W rachunku bieżącym	0,00	97 673,29
	2. Terminowe	0,00	17 500,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 861 695,19	71 899 283,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	57 738 472,71	53 923 337,47
	a) bieżące	8 838 740,51	8 798 933,66
	b) terminowe	48 899 732,20	45 124 403,81
	2. Pozostałe, w tym:	15 123 222,48	17 975 946,52
	a) bieżące	15 123 222,48	17 975 946,52
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 648 701,32	2 492 632,15
	1. Bieżące	2 648 701,32	2 492 632,15
	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	585 772,65	1 405 995,91
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	615 641,19	757 416,17
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 965,72	28 596,35
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	582 675,47	728 819,82
X	Rezerwy	1 020 413,50	875 326,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 303,00	102 550,00
	2. Pozostałe rezerwy	906 110,50	772 776,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 167 700,00	1 169 900,00
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	4 716 034,78	4 317 527,37
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	558 404,37	430 087,41
	SUMA PASYWÓW	86 403 094,27	85 692 073,56
	Współczynnik wypłacalności	15,00%	10,90%

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: 01-02-2013

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 2012rok

	Treść informacji	Kwoty za rok:	
		bieżący	ubiegły
I	Przychody z tytułu odsetek	6 135 281,63	5 348 053,49
	1. Od sektora finansowego	1 643 647,10	1 457 508,58
	2. Od sektora niefinansowego	3 848 129,29	3 252 928,31
	3. Od sektora budżetowego	621 509,96	617 601,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	21 995,28	20 014,64
II	Koszty odsetek	2 431 221,58	2 080 892,71
	1. Od sektora finansowego	93 083,60	16 972,20
	2. Od sektora niefinansowego	2 281 455,15	2 021 604,06
	3. Od sektora budżetowego	56 682,83	42 316,45
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 704 060,05	3 267 160,78
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 325 993,18	1 365 748,30
V	Koszty prowizji	25 721,56	27 177,88
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 300 271,62	1 338 570,42
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	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	0,00	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	5 004 331,67	4 613 750,40
XI	Pozostałe przychody operacyjne	37 845,16	8 238,60
XII	Pozostałe koszty operacyjne	19 150,73	20 473,32
XIII	Koszty działania banku	4 147 293,01	3 852 212,79
	1. Wynagrodzenia	2 818 031,89	2 576 016,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	442 849,49	378 041,26
	3. Inne	886 411,63	898 155,26
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	161 948,96	165 285,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	123 348,13	132 081,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	123 348,13	132 081,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	108 089,37	123 728,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	108 089,37	123 728,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	15 258,76	8 353,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	698 525,37	575 664,41
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	698 525,37	575 664,41
XXI	Podatek dochodowy	140 121,00	145 577,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	558 404,37	430 087,41

Sporządził:
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:
Sławomira Tkaczyńska

Podpis:
Data: **01-02-2013**

Podpis:

ZARZĄD BANKU

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