

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2009

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 344 497,23	1 280 488,60
	1. W rachunku bieżącym	1 344 497,23	1 280 488,60
	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	14 467 845,75	9 329 979,73
	1. W rachunku bieżącym	253 441,89	230 385,40
	2. Terminowe	14 214 403,86	9 099 594,33
IV	Należności od sektora niefinansowego	35 816 247,19	31 009 276,84
	1. W rachunku bieżącym	3 310 952,37	2 433 120,90
	2. Terminowe	32 505 294,82	28 576 155,94
V	Należności od sektora budżetowego	7 540 084,41	7 988 251,81
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 540 084,41	7 988 251,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	7 191 037,67	10 877 855,53
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 191 037,67	10 877 855,53
	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	233 654,00	233 654,00
	1. W instytucjach finansowych	232 654,00	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:	51 272,66	76 591,51
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 305 166,37	1 331 449,79
XV	Inne aktywa	100 020,00	72 800,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	100 020,00	72 800,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	289 778,49	235 316,01

1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 723,00	211 370,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 055,49	23 946,01
SUMA AKTYWÓW	68 339 603,77	62 435 663,82

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	108 500,00	210 500,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	108 500,00	210 500,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	58 190 195,16	53 239 074,04
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 957 876,89	35 177 124,75
	a) bieżące	6 654 922,36	6 843 539,71
	b) terminowe	32 302 954,53	28 333 585,04
	2. Pozostałe, w tym:	19 232 318,27	18 061 949,29
	a) bieżące	19 232 318,27	18 061 949,29
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 518 121,74	2 502 290,70
	1. Bieżące	2 518 121,74	2 502 290,70
	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	671 816,84	312 903,33
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	748 340,58	758 989,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 948,17	27 310,15
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	736 392,41	731 679,14
X	Rezerwy	710 485,00	463 099,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	121 420,00	74 914,00
	2. Pozostałe rezerwy	589 065,00	388 185,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 174 700,00	1 069 500,00
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	3 619 276,19	3 008 140,37
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 190,57	67 446,21
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	369 436,99	640 180,18
	SUMA PASYWÓW	68 339 603,77	62 435 663,82
	Współczynnik wypłacalności	11,55%	11,69%

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 206 818,07	4 263 181,05
	1. Od sektora finansowego	459 983,23	449 964,40
	2. Od sektora niefinansowego	2 596 002,76	2 397 990,02
	3. Od sektora budżetowego	707 438,30	889 081,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	443 393,78	526 145,28
II	Koszty odsetek	1 529 484,59	1 172 638,84
	1. Od sektora finansowego	1 061,43	2 104,40
	2. Od sektora niefinansowego	1 482 265,69	1 102 351,48
	3. Od sektora budżetowego	46 157,47	68 182,96
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 677 333,48	3 090 542,21
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 310 143,35	1 265 601,53
V	Koszty prowizji	33 042,43	41 422,53
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 277 100,92	1 224 179,00
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 019,20	0,00
	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	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych		0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 962 453,60	4 314 721,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	74 131,69	56 284,70
XII	Pozostałe koszty operacyjne	266 762,57	190 098,69
XIII	Koszty działania banku	3 064 404,89	3 180 367,01
	1. Wynagrodzenia	2 003 287,98	2 090 893,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	369 317,76	374 140,05
	3. Inne	691 799,15	715 333,91
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	190 606,22	163 839,39
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	319 563,51	142 835,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	319 563,51	142 835,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	280 559,89	117 352,74

	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	280 559,89	117 352,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	39 003,62	25 482,64
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	475 807,99	811 218,18
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	475 807,99	811 218,18
XXI	Podatek dochodowy	106 371,00	171 038,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	369 436,99	640 180,18