

BILANS BANKU
sporządzony na dzień: 31-12-2012 (w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku:	
		31.12.2012	31.12.2011
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 453 165.00	2 550 384.00
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	2 453 165.00	2 550 384.00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	154 571 316.66	132 725 742.56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 576 761.69	96 430 094.07
	a) bieżące	30 886 803.95	25 697 590.54
	b) terminowe	86 689 957.74	70 732 503.53
	2. Pozostałe, w tym:	36 994 554.97	36 295 648.49
	a) bieżące	34 805 592.78	33 521 713.71
	b) terminowe	2 188 962.19	2 773 934.78
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 662 605.71	4 967 925.26
	1. Bieżące	4 662 605.71	4 967 925.26
	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	694 207.15	2 251 614.13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	878 536.73	935 599.85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	90 635.11	109 063.36
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	787 901.62	826 536.49
X	Rezerwy	1 989 085.67	1 821 475.71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	228 464.61	217 896.68
	2. Pozostałe rezerwy	1 760 621.06	1 603 579.03
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	645 100.00	653 800.00
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	13 275 884.54	11 812 517.68
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391.81	257 326.21
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	860 000.00	860 000.00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	860 000.00	860 000.00
	2. Pozostałe	0.00	0.00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XIX	Zysk (strata) netto	2 517 206.46	1 528 912.46
	SUMA PASYWÓW	182 797 499.73	160 365 297.86
	Współczynnik wypłacalności	11.89%	11.55%

Sporządził:

Joanna Regulska

Data: 8 lutego 2013 r.

KIEROWNIK KOMÓRKI

ds. KSIĘGOWOŚCI I ROZLICZEŃ

Podpis: *Joanna Regulska*

Kierownik komórki ds. Księgowości i Rozliczeń:

Joanna Regulska

KIEROWNIK KOMÓRKI
ds. KSIĘGOWOŚCI I ROZLICZEŃ

Podpis: *Joanna Regulska*

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Jan Grzesiek

WICEPREZES ZARZĄDU
Teresa Kuszyńska

WICEPREZES ZARZĄDU
Violetta Pietrowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Danuta Świdurska