



BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 R.

	PASYWA	31.12.2010.	31.12.2011.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 135 268,57	68 605,20
	1. W rachunku bieżącym	1 986 956,07	19 167,70
	2. Terminowe	148 312,50	49 437,50
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	248 237 264,32	288 573 343,38
	1. <i>Rachunki oszczędnościowe, w tym:</i>	25 416 409,91	23 461 373,20
	a) bieżące	631 763,49	1 114 728,87
	b) terminowe	24 784 646,42	22 346 644,33
	2. <i>Pozostałe, w tym:</i>	222 820 854,41	265 111 970,18
	a) bieżące	74 555 180,35	78 304 652,64
	b) terminowe	148 265 674,06	186 807 317,54
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 161 507,26	21 212 441,39
	1. Bieżące	17 198 076,59	20 228 539,28
	2. Terminowe	20 963 430,67	983 902,11
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	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	805 048,60	433 981,52
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	310 989,79	745 670,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	22 390,44	20 354,88
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	288 599,35	725 315,98
X	Rezerwy	605 768,00	860 115,00
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	149 068,00	196 415,00
	2. Pozostałe rezerwy	456 700,00	663 700,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał podstawowy	1 406 400,00	1 833 600,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 916 247,07	24 566 685,87
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848,94	216 848,94
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	600 000,00	800 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	800 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	4 050 508,51	4 770 757,42
	Suma pasywów	317 445 851,06	344 082 049,58
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	10,45	11,74