

**BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2009 R.**

PASYWA		31.12.2008.	31.12.2009.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 063 441,20	1 216 702,89
	1. W rachunku bieżącym	1 010 641,20	1 216 702,89
	2. Terminowe	52 800,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	176 735 291,21	198 290 271,19
	1. <i>Rachunki oszczędnościowe, w tym:</i>	44 171 265,55	25 442 035,93
	a) bieżące	1 586 126,70	1 829 388,45
	b) terminowe	42 585 138,85	23 612 647,48
	2. <i>Pozostałe, w tym:</i>	132 564 025,66	172 848 235,26
	a) bieżące	64 923 734,27	67 102 743,04
	b) terminowe	67 640 291,39	105 745 492,22
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 415 935,87	25 374 564,66
	1. Bieżące	26 814 514,72	18 418 865,51
	2. Terminowe	9 601 421,15	6 955 699,15
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	544 107,51	540 088,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	153 617,39	146 642,28
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 461,50	24 426,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	127 155,89	122 216,28
X	Rezerwy	435 453,00	505 944,00
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	136 953,00	161 244,00
	2. Pozostałe rezerwy	298 500,00	344 700,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał podstawowy	950 400,00	1 762 800,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	-121 374,16
XIV	Akcje własne	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 304 068,44	17 993 794,82
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848,94	216 848,94
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	4 066 642,08	3 282 113,25
Suma pasywów		235 085 805,64	249 608 396,37
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		10,60	10,82