

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2013

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 712 314,19	2 013 001,39
	1. W rachunku bieżącym	2 712 128,94	2 012 889,59
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	185,25	111,80
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	44 900 539,52	41 536 639,19
	1. W rachunku bieżącym	3 168 941,24	2 812 436,03
	2. Terminowe	41 731 598,28	38 724 203,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	75 142 064,07	70 880 895,21
	1. W rachunku bieżącym	4 093 376,48	4 772 559,88
	2. Terminowe	71 048 687,59	66 108 335,33
V	Należności od sektora budżetowego	7 866 207,55	8 556 423,91
	1. W rachunku bieżącym	14,14	0,00
	2. Terminowe	7 866 193,41	8 556 423,91
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 060 836,04	2 365 839,80
	1. Banków	558 421,04	862 704,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 502 415,00	1 503 135,00
	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	440 000,00	440 000,00
	1. W instytucjach finansowych	440 000,00	440 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	48 161,07	23 502,05
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 023 016,68	5 296 963,51
XV	Inne aktywa	687 976,59	528 974,50
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	687 976,59	528 974,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	265 798,66	264 860,34
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	232 466,00	246 965,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 332,66	17 895,34
	SUMA AKTYWÓW	139 146 914,37	131 907 099,90

CZŁONEK ZARZĄDU

Tadeusz Wrzecionko

WICEPREZES ZARZĄDU

Jacek Zięć

PREZES ZARZĄDU

Alina Rakowska

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2013

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	45 030,09	1 008 272,44
	1. W rachunku bieżącym	44 980,09	9 308,08
	2. Terminowe	50,00	998 964,36
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	113 180 837,38	105 869 844,74
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	83 672 892,61	78 025 734,09
	a) bieżące	55 779 306,65	41 444 407,48
	b) terminowe	27 893 585,96	36 581 326,61
	2. Pozostałe, w tym:	29 507 944,77	27 844 110,65
	a) bieżące	22 802 919,54	20 332 688,52
	b) terminowe	6 705 025,23	7 511 422,13
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 605 206,20	7 666 273,48
	1. Bieżące	6 956 367,27	4 603 060,68
	2. Terminowe	648 838,93	3 063 212,80
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	289 182,50	386 020,36
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	412 952,82	237 006,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 707,81	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	403 245,01	237 006,25
X	Rezerwy	264 892,40	305 135,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 693,00	31 117,00
	2. Pozostałe rezerwy	243 199,40	274 018,92
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	838 500,00	647 100,00
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	15 712 673,81	14 445 524,44
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	8 838,87	8 838,87
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	788 800,30	1 333 083,40
	SUMA PASYWÓW	139 146 914,37	131 907 099,90
	Współczynnik wypłacalności	15,30%	14,54%

Sporządził:

Irena Botorek

Główny Księgowy Banku:

Irena Botorek

Podpis:

Data: 24-02.2014.

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU BANKU
 CZŁONEK ZARZĄDU
 Tadeusz Wrzeczionko

PREZES ZARZĄDU
 Alina Rakowska

(podpisy członków Zarządu)