

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	3 326 758,49	3 625 450,53
	1. W rachunku bieżącym	909,71	0,00
	2. Terminowe	3 325 848,78	3 625 450,53
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	133 929 366,75	118 774 278,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	120 680 542,50	109 182 656,00
	a) bieżące	71 365 595,28	51 871 305,31
	b) terminowe	49 314 947,22	57 311 350,69
	2. Pozostałe, w tym:	13 248 824,25	9 591 622,70
	a) bieżące	75 655,61	52 760,25
	b) terminowe	13 173 168,64	9 538 862,45
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 692 086,80	4 038 498,95
	1. Bieżące	2 692 086,80	1 938 370,86
	2. Terminowe	0,00	2 100 128,09
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	716 824,88	634 588,41
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	259 859,93	260 567,62
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	259 859,93	260 567,62
X	Rezerwy	342 256,07	402 972,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 599,00	128 050,00
	2. Pozostałe rezerwy	268 657,07	274 922,82
XI	Zobowiązania podporządkowane	1 500 000,00	1 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 663 200,00	1 701 000,00
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	9 938 877,70	8 566 995,84
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	75 270,98	75 270,98
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	1 051 825,59	1 456 596,46
	SUMA PASYWÓW	155 616 327,19	141 156 220,31
	Współczynnik wypłacalności	11,83%	12,13%

Sporządził:

Sylwia Kasperczuk

Podpis:

Data: 07-03-2014

Główny Księgowy Banku:

Sylwia Kasperczuk

Podpis:

mgr Sylwia Kasperczuk

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu

Anna Borholaska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sylwia Fischer

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariusz Adamkiewicz

PREZES ZARZĄDU

mgr Tomasz Drabik

(podpisy członków Zarządu)