

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2014

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 700 492,03	3 326 758,49
	1. W rachunku bieżącym	4 779,30	909,71
	2. Terminowe	2 695 712,73	3 325 848,78
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	152 735 736,39	133 929 366,75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 755 032,65	120 680 542,50
	a) bieżące	77 386 031,93	71 365 595,28
	b) terminowe	59 369 000,72	49 314 947,22
	2. Pozostałe, w tym:	15 980 703,74	13 248 824,25
	a) bieżące	119 846,21	75 655,61
	b) terminowe	15 860 857,53	13 173 168,64
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 401 328,58	2 692 086,80
	1. Bieżące	701 286,65	2 692 086,80
	2. Terminowe	1 700 041,93	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	1 014 749,32	716 824,88
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	339 797,18	259 859,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 773,84	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	309 023,34	259 859,93
X	Rezerwy	335 786,52	342 256,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 871,00	73 599,00
	2. Pozostałe rezerwy	271 915,52	268 657,07
XI	Zobowiązania podporządkowane	1 000 000,00	1 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 661 100,00	1 663 200,00
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	10 991 378,95	9 938 877,70
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	74 695,32	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	1 366 320,70	1 051 825,59
	SUMA PASYWÓW	174 741 384,99	155 616 327,19
	Współczynnik wypłacalności	12,90%	11,83%

Sporządził:

Sylvia Kasperczuk

Główna Księgowa

Główny Księgowy Banku:

Sylvia Kasperczuk

Główna Księgowa

Podpis:

mgr Sylvia Kasperczuk

Podpis:

mgr Sylvia Kasperczuk

Data: 04.03.2015 r.

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sylvia Fischer

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariusz Adamkiewicz

PREZES ZARZĄDU

mgr Tomasz Drabik

Członek Zarządu

Anna Borkowska

(podpisy członków Zarządu)