

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2013

	PASYWA	Stan na koniec roku:	
		2013	2012
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 104 325,22	42 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 104 325,22	42 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	243 827 832,23	219 383 444,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	201 268 443,67	182 698 468,31
	a) bieżące	106 139 141,13	98 565 275,30
	b) terminowe	95 129 302,54	84 133 193,01
	2. Pozostałe, w tym:	42 559 388,56	36 684 976,07
	a) bieżące	36 380 781,27	27 221 042,17
	b) terminowe	6 178 607,29	9 463 933,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 781 318,60	11 736 851,15
	1. Bieżące	9 320 197,23	9 590 941,15
	2. Terminowe	2 461 121,37	2 145 910,00
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	1 493 657,83	1 344 226,34
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	923 253,01	570 267,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	923 253,01	570 267,05
X	Rezerwy	955 527,32	870 165,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 682,00	204 329,00
	2. Pozostałe rezerwy	767 845,32	665 836,78
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 217 160,00	1 231 440,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-10 888,32	-11 309,27
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 776 927,14	16 125 227,14
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	647 545,12	647 545,12
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	2 273 542,87	2 685 785,07
	SUMA PASYWÓW	292 990 201,02	259 625 642,76
	Współczynnik wypłacalności	10,15%	10,51%