

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2014

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 451 472,18</b>	<b>3 352 137,98</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 451 472,18	3 352 137,98
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>20 335 905,06</b>	<b>35 934 824,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 791 097,97	1 302 277,74
	2. Terminowe	18 544 807,09	34 632 546,31
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>45 554 339,37</b>	<b>42 783 512,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 384 147,21	4 833 067,20
	2. Terminowe	41 170 192,16	37 950 445,79
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 160 060,24</b>	<b>10 791 172,53</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 780,80	24 951,93
	2. Terminowe	9 142 279,44	10 766 220,60
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>25 754 589,00</b>	<b>100 603,68</b>
	1. Banków	0,00	100 603,68
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 754 589,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>508 262,00</b>	<b>383 262,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	507 262,00	382 262,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>69 560,29</b>	<b>48 039,53</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 499 865,76</b>	<b>1 503 119,63</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>341 472,00</b>	<b>301 520,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	341 472,00	301 520,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>416 136,12</b>	<b>418 061,74</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	399 569,00	405 963,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 567,12	12 098,74
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>107 091 662,02</b>	<b>93 616 254,13</b>

Sporządził:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Główny Księgowy Banku:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Podpis: .....  
Data: **30-01-2015**

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

- |                         |                 |       |
|-------------------------|-----------------|-------|
| 1. Starzyński Władysław | Prezes Zarządu  | ..... |
| 2. Gieraga Bogumił      | W-ce Prezes     | ..... |
| 3. Konopa Agnieszka     | Członek Zarządu | ..... |

**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	1 250 000,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 250 000,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	87 359 693,95	81 349 163,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 686 652,26	62 636 286,26
	a) bieżące	12 285 969,85	10 503 922,25
	b) terminowe	54 400 682,41	52 132 364,01
	2. Pozostałe, w tym:	20 673 041,69	18 712 877,24
	a) bieżące	20 673 041,69	18 712 877,24
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 472 120,98	2 939 886,92
	1. Bieżące	7 472 120,98	2 939 886,92
	2. Terminowe	0,00	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	564 766,34	631 446,43
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	631 708,66	639 514,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	34 001,37	23 535,68
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	597 707,29	615 979,25
X	Rezerwy	1 150 793,74	1 099 458,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 612,00	81 716,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 100 181,74	1 017 742,10
XI	Zobowiązania podporządkowane	1 200 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 136 000,00	1 162 300,00
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	5 532 772,98	5 242 479,15
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 190,57	65 190,57
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	163 540,70	163 540,70
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	2. Pozostałe	158 540,70	158 540,70
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	565 074,10	323 273,83
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>107 091 662,02</b>	<b>95 616 254,13</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,19%	14,67%

Sporządził:  
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:  
Sławomira Tkaczyńska

Podpis: .....  
Data: 30-01-2015

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

- |                         |                 |       |
|-------------------------|-----------------|-------|
| 1. Starzyński Władysław | Prezes Zarządu  | ..... |
| 2. Gieraga Bogumił      | W-ce Prezes     | ..... |
| 3. Konopa Agnieszka     | Członek Zarządu | ..... |

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
sporządzony za 2014

	Treść informacji	Kwoty za rok:	
		bieżący	ubiegły
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 105 592,69</b>	<b>5 250 781,35</b>
	1. Od sektora finansowego	655 364,43	1 164 299,19
	2. Od sektora niefinansowego	3 615 839,61	3 547 019,48
	3. Od sektora budżetowego	426 177,20	501 099,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	408 211,45	38 363,61
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 506 602,35</b>	<b>1 968 147,38</b>
	1. Od sektora finansowego	50 659,55	60 640,47
	2. Od sektora niefinansowego	1 376 312,51	1 872 187,37
	3. Od sektora budżetowego	79 630,29	35 319,54
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 598 990,34</b>	<b>3 282 633,97</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 285 124,31</b>	<b>1 320 655,14</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>48 831,80</b>	<b>43 132,09</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 236 292,51</b>	<b>1 277 523,05</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 835 282,85</b>	<b>4 560 157,02</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>6 479,51</b>	<b>12 790,95</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>12 342,93</b>	<b>11 240,74</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 917 701,08</b>	<b>3 797 297,85</b>
	1. Wynagrodzenia	2 558 283,75	2 500 527,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	450 769,09	390 467,60
	3. Inne	908 648,24	906 303,06
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>198 063,18</b>	<b>185 674,16</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>118 056,21</b>	<b>215 229,50</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	118 056,21	215 229,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>115 367,14</b>	<b>75 163,11</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	115 367,14	75 163,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 689,07</b>	<b>140 066,39</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>710 966,10</b>	<b>438 668,83</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>710 966,10</b>	<b>438 668,83</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>145 892,00</b>	<b>115 395,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>565 074,10</b>	<b>323 273,83</b>

Sporządził:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Główny Księgowy Banku:  
**Sławomira Tkaczyńska**

Podpis: .....  
Data: **30-01-2015**

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

1. Starzyński Władysław Prezes Zarządu .....

2. Gieraga Bogumił W-ce Prezes .....

3. Konopa Agnieszka Członek Zarządu .....