

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2013

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 352 137,98</b>	<b>2 479 502,39</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 352 137,98	2 479 502,39
	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>35 934 824,05</b>	<b>29 745 867,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 302 277,74	1 169 638,62
	2. Terminowe	34 632 546,31	28 576 229,22
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>42 783 512,99</b>	<b>40 564 656,33</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 833 067,20	5 646 951,18
	2. Terminowe	37 950 445,79	34 917 705,15
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>10 791 172,53</b>	<b>10 672 054,02</b>
	1. W rachunku bieżącym	24 951,93	25 918,64
	2. Terminowe	10 766 220,60	10 646 135,38
<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>100 603,68</b>	<b>277 094,86</b>
	1. Banków	100 603,68	277 094,86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	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>383 262,00</b>	<b>383 262,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	382 262,00	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>48 039,53</b>	<b>27 983,47</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 503 119,63</b>	<b>1 463 206,44</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>301 520,00</b>	<b>397 345,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	301 520,00	397 345,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>418 061,74</b>	<b>392 121,92</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	405 963,00	379 762,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 098,74	12 359,92
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>95 616 254,13</b>	<b>86 403 094,27</b>

Sporządził:  
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:  
Sławomira Tkaczyńska

Podpis: .....  
Data: 30-01-2014

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

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

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2013

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	81 349 163,50	72 861 695,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	62 636 286,26	57 738 472,71
	a) bieżące	10 503 922,25	8 838 740,51
	b) terminowe	52 132 364,01	48 899 732,20
	2. Pozostałe, w tym:	18 712 877,24	15 123 222,48
	a) bieżące	18 712 877,24	15 123 222,48
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 939 886,92	2 648 701,32
	1. Bieżące	2 939 886,92	2 648 701,32
	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	631 446,43	585 772,65
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	639 514,93	615 641,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	23 535,68	32 965,72
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	615 979,25	582 675,47
X	Rezerwy	1 099 458,10	1 020 413,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 716,00	114 303,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 017 742,10	906 110,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 162 300,00	1 167 700,00
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	5 242 479,15	4 716 034,78
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	323 273,83	558 404,37
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>95 616 254,13</b>	<b>86 403 094,27</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,67%	15,00%

Sporządził:  
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:  
Sławomira Tkaczyńska

Podpis: .....  
Data: 30-01-2014

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 2013 rok

	Treść informacji	Kwoty za rok:	
		bieżący	ubiegły
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 250 781,35</b>	<b>6 135 281,63</b>
	1. Od sektora finansowego	1 164 299,19	1 643 647,10
	2. Od sektora niefinansowego	3 547 019,48	3 848 129,29
	3. Od sektora budżetowego	501 099,07	621 509,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	38 363,61	21 995,28
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 968 147,38</b>	<b>2 431 221,58</b>
	1. Od sektora finansowego	60 640,47	93 083,60
	2. Od sektora niefinansowego	1 872 187,37	2 281 455,15
	3. Od sektora budżetowego	35 319,54	56 682,83
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 282 633,97</b>	<b>3 704 060,05</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 320 655,14	1 325 993,18
V	Koszty prowizji	43 132,09	25 721,56
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 277 523,05</b>	<b>1 300 271,62</b>
VII	<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
VIII	<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
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 560 157,02</b>	<b>5 004 331,67</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>12 790,95</b>	<b>37 845,16</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>11 240,74</b>	<b>19 150,73</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 797 297,85</b>	<b>4 147 293,01</b>
	1. Wynagrodzenia	2 500 527,19	2 818 031,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	390 467,60	442 849,49
	3. Inne	906 303,06	886 411,63
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>185 674,16</b>	<b>161 948,96</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>215 229,50</b>	<b>123 348,13</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	215 229,50	123 348,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>75 163,11</b>	<b>108 089,37</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	75 163,11	108 089,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>140 066,39</b>	<b>15 258,76</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>438 668,83</b>	<b>698 525,37</b>
XIX	<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
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>438 668,83</b>	<b>698 525,37</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>115 395,00</b>	<b>140 121,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>323 273,83</b>	<b>558 404,37</b>

Sporządził:  
Sławomira Tkaczyńska

Główny Księgowy Banku:  
Sławomira Tkaczyńska

Podpis: .....  
Data: 30-01-2014

Podpis: .....

ZARZĄD BANKU

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