

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2014

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 984 068,89	2 081 076,02
	1. W rachunku bieżącym	2 984 068,89	2 081 076,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	25 452 444,91	39 806 679,76
	1. W rachunku bieżącym	3 708 144,36	3 355 055,92
	2. Terminowe	21 744 300,55	36 451 623,84
IV	Należności od sektora niefinansowego	96 887 812,39	81 249 746,42
	1. W rachunku bieżącym	8 382 372,10	8 396 612,65
	2. Terminowe	88 505 440,29	72 853 133,77
V	Należności od sektora budżetowego	27 506 336,23	25 670 717,31
	1. W rachunku bieżącym	8 623,16	0,00
	2. Terminowe	27 497 713,07	25 670 717,31
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	10 259 435,70	835 863,02
	1. Banków	10 259 435,70	352 113,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	483 750,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	901 266,75	701 266,75
	1. W instytucjach finansowych	901 266,75	701 266,75
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	538 807,66	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 043,83	22 893,21
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 104 044,39	2 744 754,13
XV	Inne aktywa	161 312,00	245 980,76
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	161 312,00	245 980,76
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	609 041,43	624 350,20
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	580 109,00	595 832,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 932,43	28 518,20
	SUMA AKTYWÓW	168 418 614,18	153 983 327,58

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	970 055,54	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	970 055,54	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	141 537 876,02	126 784 610,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 907 837,09	83 657 354,02
	a) bieżące	25 526 412,04	21 404 084,41
	b) terminowe	70 381 425,05	62 253 269,61
	2. Pozostałe, w tym:	45 630 038,93	43 127 256,57
	a) bieżące	39 422 841,17	37 122 891,81
	b) terminowe	6 207 197,76	6 004 364,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 691 882,01	8 699 396,50
	1. Bieżące	5 648 665,19	7 648 084,46
	2. Terminowe	43 216,82	1 051 312,04
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	742 463,13	458 109,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	424 741,85	380 767,97
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	19 853,48	26 918,14
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	404 888,37	353 849,83
X	Rezerwy	675 717,98	713 678,24
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 670,00	67 191,00
	2. Pozostałe rezerwy	633 047,98	646 487,24
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 046 150,00	1 054 550,00
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	15 329 062,46	13 857 148,35
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	262 419,53	252 611,87
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 000,00	300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	1 438 245,66	1 482 454,11
	SUMA PASYWÓW	168 418 614,18	153 983 327,58
	Współczynnik wypłacalności	15,10%	13,99%

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Ewa Kowalczyk

Data: 20-02-2015

PREZES ZARZĄDU
 Wiceprezes Zarządu
 Wiesław Kozaczuk
 Teresa Skwara
 (podpisy członków Zarządu)

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefanuk

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 720 077,13	15 610 273,25
	1. Zobowiązania udzielone	14 720 077,13	13 610 273,25
	a) finansowe	13 591 217,13	13 148 373,25
	b) gwarancyjne	1 128 860,00	461 900,00
	2. Zobowiązania otrzymane	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	77 443 899,81	60 539 401,55

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Data: 20-02-2015

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozłoczek

Teresa Skwara

(podpisy członków Zarządu)

wiceprezes Zarządu

Pomiel Stefaniuk

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 073 285,00	8 364 718,90
	1. Od sektora finansowego	819 256,94	1 379 919,12
	2. Od sektora niefinansowego	5 643 536,70	5 205 439,75
	3. Od sektora budżetowego	1 476 730,31	1 757 464,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	133 761,05	21 895,16
II	Koszty odsetek	2 252 678,77	2 879 197,95
	1. Od sektora finansowego	39 610,40	382,42
	2. Od sektora niefinansowego	2 124 667,79	2 804 231,40
	3. Od sektora budżetowego	88 400,58	74 584,13
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 820 606,23	5 485 520,95
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 824 277,45	1 756 512,12
V	Koszty prowizji	131 118,50	131 712,07
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 693 158,95	1 624 800,05
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	23 113,70	17 771,57
X	Wynik z działalności bankowej	7 536 878,88	7 128 092,57
XI	Pozostałe przychody operacyjne	12 450,75	56 648,91
XII	Pozostałe koszty operacyjne	67 530,03	110 619,51
XIII	Koszty działania banku	5 102 199,39	4 900 519,54
	1. Wynagrodzenia	3 241 731,29	3 146 820,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	517 308,12	551 454,27
	3. Inne	1 343 159,98	1 202 244,73
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	245 054,01	195 597,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	913 271,82	180 516,46
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	742 646,82	100 516,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	170 625,00	80 000,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	703 263,28	105 189,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	504 147,54	105 189,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	199 115,74	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	210 008,54	75 326,82
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 924 537,66	1 902 678,11
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 924 537,66	1 902 678,11
XXI	Podatek dochodowy	486 292,00	420 224,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 438 245,66	1 482 454,11

Sporządził:
 Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis:
 Data: 20-02-2015

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk
 Główny Księgowy

Podpis:
 Ewa Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozaczuk

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skarara

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefanuk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2014

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 946 764,33	15 519 380,52
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 946 764,33	15 519 380,52
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 054 550,00	1 038 100,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 400,00	16 450,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	17 500,00	39 200,00
	- wpłata udziałów członkowskich	17 500,00	39 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	25 900,00	22 750,00
	- wypłata udziałów członkowskich	25 900,00	22 750,00
	- wykup niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 046 150,00	1 054 550,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu		
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- wypłata udziałów członkowskich		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- wpłata udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu		
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 857 148,35	12 095 349,80
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 471 914,11	1 761 798,55
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 471 914,11	1 761 798,55
	- podział z zysku	1 471 454,11	1 760 717,60
	- wpisowe	460,00	1 040,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		40,95
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 329 062,46	13 857 148,35
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	252 611,87	252 611,87
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	9 807,66	
	a) zwiększenie (z tytułu)	9 807,66	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	262 419,53	252 611,87
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300 000,00	300 000,00

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 482 454,11	1 833 318,85
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 482 454,11	1 833 318,85
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 482 454,11	1 833 318,85
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 482 454,11	-1 833 318,85
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 482 454,11	1 833 318,85
- podział zysku netto	1 482 454,11	1 833 318,85
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9. Wynik netto	1 438 245,66	1 482 454,11
a) zysk netto	1 438 245,66	1 482 454,11
b) strata netto		
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 375 877,65	16 946 764,33
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 314 877,65	16 935 764,33

Sporządził:

Główny Księgowy

Ewa Kowalczyk

Podpis:

Dat: 20-02-2015

Główny Księgowy Banku:

Główny Księgowy

Podpis: *Ewa Kowalczyk*

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu

Wiesław Kozdrożuk

Teresa Skwara

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefaniuk

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 438 245,66	1 482 454,11
II	Korekty razem:	422 462,88	30 997,02
	1. Amortyzacja	245 054,01	195 597,50
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-37 960,26	-48 278,57
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 423 572,68	35 182,90
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 707 323,29	-4 976 455,38
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 389 016,13	-11 551 770,64
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-738 807,66	99 900,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	970 055,54	-100 000,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 745 750,94	16 670 261,01
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	284 353,18	-349 287,47
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 244,11	10 483,73
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	51 038,54	45 363,94
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 860 708,54	1 513 451,13
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-595 494,89	-895 064,53
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-595 494,89	-895 064,53
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-595 494,89	-895 064,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	27 767,66	40 280,95
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	17 960,00	40 280,95
	6. Inne wpływy finansowe	9 807,66	
II	Wydatki	-36 900,00	-95 351,25
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-25 900,00	-84 351,25
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-11 000,00	-11 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-9 132,34	-55 070,30
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 256 081,31	563 316,30
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 256 081,31	563 316,30
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 436 131,94	4 872 815,64
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	6 692 213,25	5 436 131,94
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 019 917,34	3 632 952,66

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis: Ewa Kowalczyk

Data: 20-02-2015

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis: Ewa Kowalczyk

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozaczuk

Wiceprezes Zarządu

Teresa Skwara

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefannuk

(podpisy członków Zarządu)