

**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>2 081 076,02</b>	<b>2 014 854,22</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 081 076,02	2 014 671,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	183,20
<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>39 806 679,76</b>	<b>34 333 129,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 355 055,92	2 857 961,42
	2. Terminowe	36 451 623,84	31 475 168,46
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>81 249 746,42</b>	<b>70 361 468,63</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 396 612,65	7 004 864,49
	2. Terminowe	72 853 133,77	63 356 604,14
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>25 670 717,31</b>	<b>24 926 081,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	25 670 717,31	24 926 081,46
<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>835 863,02</b>	<b>871 045,92</b>
	1. Banków	352 113,02	352 845,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	483 750,00	518 200,00
<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>701 266,75</b>	<b>801 166,75</b>
	1. W instytucjach finansowych	701 266,75	801 166,75
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<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>22 893,21</b>	<b>17 751,32</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 744 754,13</b>	<b>2 050 428,99</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>245 980,76</b>	<b>327 123,76</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	245 980,76	327 123,76
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>624 350,20</b>	<b>646 285,50</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	595 832,00	626 107,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 518,20	20 178,50
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>153 983 327,58</b>	<b>136 349 336,43</b>

**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	100 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	100 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	126 784 610,59	113 843 262,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	83 657 354,02	76 407 145,31
	a) bieżące	21 404 084,41	17 548 929,70
	b) terminowe	62 253 269,61	58 858 215,61
	2. Pozostałe, w tym:	43 127 256,57	37 436 117,50
	a) bieżące	37 122 891,81	32 238 297,03
	b) terminowe	6 004 364,76	5 197 820,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 699 396,50	4 970 483,27
	1. Bieżące	7 648 084,46	3 919 918,42
	2. Terminowe	1 051 312,04	1 050 564,85
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	458 109,95	807 397,42
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	380 767,97	346 855,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 918,14	38 369,71
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	353 849,83	308 485,89
X	Rezerwy	713 678,24	761 956,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 191,00	123 525,00
	2. Pozostałe rezerwy	646 487,24	638 431,81
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 054 550,00	1 038 100,00
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	13 857 148,35	12 095 349,80
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	252 611,87	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	1 482 454,11	1 833 318,85
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>153 983 327,58</b>	<b>136 349 336,43</b>
	Współczynnik wypłacalności	13,99%	13,79%

Sporządził:  
 Ewa Kowalczyk  
 Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:  
 Ewa Kowalczyk  
 Główny Księgowy  
 Podpis: .....  
 Ewa Kowalczyk

Podpis: .....  
 Data: 17-02-2014

ZARZĄD BANKU  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiesław Kozaczuk  
 Teresa Skwara  
 (podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

**Rachunek zysków i strat**  
 sporządzony za okres od 01-01-2013 do 31-12-2013

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 364 718,90</b>	<b>9 228 668,93</b>
	1. Od sektora finansowego	1 379 919,12	1 784 493,34
	2. Od sektora niefinansowego	5 205 439,75	4 920 404,36
	3. Od sektora budżetowego	1 757 464,87	2 449 820,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	21 895,16	73 950,32
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 879 197,95</b>	<b>3 108 450,70</b>
	1. Od sektora finansowego	382,42	216,31
	2. Od sektora niefinansowego	2 804 231,40	2 867 411,26
	3. Od sektora budżetowego	74 584,13	240 823,13
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 485 520,95</b>	<b>6 120 218,23</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 756 512,12	1 746 279,77
V	Koszty prowizji	131 712,07	108 477,72
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 624 800,05</b>	<b>1 637 802,05</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>17 771,57</b>	<b>11 009,17</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>7 128 092,57</b>	<b>7 769 029,45</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>56 648,91</b>	<b>27 148,60</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>110 619,51</b>	<b>58 698,70</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 900 519,54</b>	<b>5 188 248,58</b>
	1. Wynagrodzenia	3 146 820,54	3 526 388,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	551 454,27	724 436,25
	3. Inne	1 202 244,73	937 424,14
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>195 597,50</b>	<b>214 897,71</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>180 516,46</b>	<b>181 988,89</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	100 516,46	181 988,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	80 000,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>105 189,64</b>	<b>155 339,68</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	105 189,64	155 339,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>75 326,82</b>	<b>26 649,21</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 902 678,11</b>	<b>2 307 683,85</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>1 902 678,11</b>	<b>2 307 683,85</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>420 224,00</b>	<b>474 365,00</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>1 482 454,11</b>	<b>1 833 318,85</b>

Sporządził:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 17-02-2014

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy Banku:

Ewa Kowalczyk

Główny Księgowy

Podpis: .....

Ewa Kowalczyk

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Teresa Skudra

Paula Szustak

Wiesław Kozaczuk

(podpisy członków Zarządu)