

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 990 971,49	2 700 492,03
	1. W rachunku bieżącym	6 043,58	4 779,30
	2. Terminowe	2 984 927,91	2 695 712,73
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	167 104 715,99	152 735 736,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 134 930,09	136 755 032,65
	a) bieżące	83 249 434,20	77 386 031,93
	b) terminowe	64 885 495,89	59 369 000,72
	2. Pozostałe, w tym:	18 969 785,90	15 980 703,74
	a) bieżące	159 291,33	119 846,21
	b) terminowe	18 810 494,57	15 860 857,53
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 690 866,35	2 401 328,58
	1. Bieżące	4 690 866,80	701 286,65
	2. Terminowe	0,55	1 700 041,93
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	507 357,05	1 014 749,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	390 634,90	339 797,18
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	30 773,84
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	390 634,90	309 023,34
X	Rezerwy	283 898,30	335 786,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 351,00	63 871,00
	2. Pozostałe rezerwy	239 547,30	271 915,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	1 000 000,00	1 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 674 750,00	1 661 100,00
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	12 256 471,68	10 991 378,95
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	74 695,32	74 695,32
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	791 909,90	1 366 320,70
	SUMA PASYWÓW	191 886 270,98	174 741 384,99
	Współczynnik wypłacalności	12,01%	12,90%

Sporządził
Sylvia Kasperczuk

Główny Księgowy Banku
Sylvia Kasperczuk

Podpis: _____
Data: 07-03-2016

Podpis: _____

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Sylvia Fischer

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Tadeusz Działo