

Bank Spółdzielczy w Leśnicy
ul. Gogolińska 2
47-100 Strzelce Opolskie
NIP 7560005172

BILANS
Banku Spółdzielczego w Leśnicy

wg stanu na dzień 31.12.2014.r.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		31.12.2013 r.	31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	24 385,20
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 832 702,93	235 657 857,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	137 511 785,80	164 188 686,96
	a/ bieżące	48 970 842,58	64 126 585,27
	b/ terminowe	88 540 943,22	100 062 101,69
	2. Pozostałe, w tym:	56 320 917,13	71 469 170,92
	a/ bieżące	43 689 321,50	51 030 569,52
	b/ terminowe	12 631 595,63	20 438 601,40
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 621 855,54	27 032 811,19
	1. Bieżące	22 968 002,26	18 220 183,85
	2. Terminowe	7 653 853,28	8 812 627,34
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	1 152 822,87	1 280 019,32

IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 043 041,92	967 089,61
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 043 041,92	967 089,61
X.	Rezerwy	140 619,00	190 895,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 499,00	110 661,00
	2. Pozostałe rezerwy	35 120,00	80 234,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	1 200 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 908 000,00	3 292 100,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-2 847,16	-170 237,60
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 399 356,98	22 634 007,31
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	382 957,63	454 099,52
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 489 132,89	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 489 132,89	
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) w trakcie zatwierdzania		-687 014,40
XIX.	Zysk (strata) netto	1 930 086,22	1 734 730,41
	SUMA PASYWÓW	248 897 728,82	293 610 744,24
	Współczynnik wypłacalności	12,45%	14,64%

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy

Strzelce Op., dnia 25.03.2015 r.