

BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU
ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

Bank Spółdzielczy w Płońsku
BILANS BANKU na dzień 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 093 676,30	6 037 633,49
	1. W rachunku bieżącym	5 093 676,30	6 037 633,49
	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	79 426 349,28	93 539 842,72
	1. W rachunku bieżącym	14 878 295,16	15 975 091,29
	2. Terminowe	64 548 054,12	77 564 751,43
IV.	Należności od sektora niefinansowego	218 864 540,72	262 750 222,22
	1. W rachunku bieżącym	30 956 577,65	34 317 343,31
	2. Terminowe	187 907 963,07	228 432 878,91
V.	Należności od sektora budżetowego	5 726 808,10	4 699 642,89
	1. W rachunku bieżącym	1 485 453,57	0,00
	2. Terminowe	4 241 354,53	4 699 642,89
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	25 533 255,76	25 001 288,50
	1. Banków	558 058,13	1 367 715,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 670 867,63	23 633 572,66
	3. Pozostałe	1 304 330,00	0,00
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	
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 474 327,00	2 888 714,00
	1. W instytucjach finansowych	2 165 277,00	2 270 864,00
	2. W pozostałych jednostkach	309 050,00	617 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 005 841,03	3 200 217,88
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	194 257,33	110 173,92
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 714 374,40	14 757 660,19
XV.	Inne aktywa	301 274,37	1 302 052,47
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	724 826,67
	2. Pozostałe	301 274,37	577 225,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 360 001,48	1 452 106,73
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	789 201,00	910 090,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	570 800,48	542 016,73
	AKTYWA RAZEM	359 694 705,77	415 739 555,01

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-06-918, REGON: 000508945

82300007

Bank Spółdzielczy w Płońsku

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	800 552,14	10 362 576,73
	1. W rachunku bieżącym	74 269,60	36 156,67
	2. Terminowe	726 282,54	10 326 420,06
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	290 242 337,49	326 300 469,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	204 770 456,78	231 393 119,83
	a) bieżące	43 559 817,46	39 277 391,37
	b) terminowe	161 210 639,32	192 115 728,46
	2. Pozostałe, w tym:	85 471 880,71	94 907 349,20
	a) bieżące	38 491 740,75	36 476 293,53
	b) terminowe	46 980 139,96	58 431 055,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 722 964,23	20 896 657,92
	1. Bieżące	7 072 860,55	9 980 585,09
	2. Terminowe	7 650 103,68	10 916 072,83
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	3 792 548,61	3 132 391,30
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	713 043,67	992 625,64
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	4 210,48	4 081,23
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	708 833,19	988 544,41
X.	Rezerwy	2 810 817,00	3 687 274,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	403 977,00	368 663,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 406 840,00	3 318 611,14
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00	14 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 381 000,00	3 216 900,00
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	23 500 120,20	27 390 320,20
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	140 044,75	134 421,60
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 030 000,00	3 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 030 000,00	3 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 561 277,68	2 225 918,45
	PASYWA RAZEM	359 694 705,77	415 739 555,01
	Współczynnik wypłacalności	16,08	15,46

Sporządził: PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Anna Grzymała Dyrektor Finansowy
(Imię i Nazwisko) (podpis)

mgr Anna Grzymała

Telefon : 23 663 09 37

Data : 08.08.2013 r.

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudłicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

Data 08.08.2013 CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor

Oddziału w Płońsku

mgr Alicja Grawińska

BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU
ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000608945

Bank Spółdzielczy w Płońsku

POZYCJE POZABILANSOWE na dzień 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	88 654 506,08	97 256 105,81
	1. Zobowiązania udzielone:	38 654 506,08	47 256 105,81
	a) finansowe	24 801 467,79	32 471 042,94
	b) gwarancyjne	13 853 038,29	14 785 062,87
	2. Zobowiązania otrzymane:	50 000 000,00	50 000 000,00
	a) finansowe	50 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	150 444 724,08	218 187 872,52

Sporządził: **PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU**
Anna Grzymała Dyrektor Finansowy
(Imię i nazwisko) (podpis)
mgr Anna Grzymała

Telefon : 23 663 09 37
Data : 08.08.2013 r.

Zarząd Banku :
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych
mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
mgr Dariusz Konofalski

Data : 08.08.2013

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Oddziału w Płońsku
mgr Alicja Plewińska

Bank Spółdzielczy w Płońsku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 686 215,25	12 315 845,66
	1. Od sektora finansowego	1 893 506,43	1 832 863,70
	2. Od sektora niefinansowego	8 548 684,19	8 495 191,00
	3. Od sektora budżetowego	1 512 602,80	1 305 530,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	731 421,83	682 260,36
II.	Koszty odsetek	5 809 716,22	5 734 456,58
	1. Od sektora finansowego	377 027,23	733 305,18
	2. Od sektora niefinansowego	5 194 471,58	4 715 664,71
	3. Od sektora budżetowego	238 217,41	285 486,69
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 876 499,03	6 581 389,08
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 209 306,07	2 156 182,73
V.	Koszty prowizji	62 037,45	143 218,87
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 147 268,62	2 012 963,86
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	20 815,22	-38 147,67
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	20 815,22	-38 147,67
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	112 286,37	81 884,21
X.	Wynik na działalności bankowej	9 156 869,24	8 638 089,48
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	277 626,54	380 801,96
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	539 149,61	929 362,44
XIII.	Koszty działania banku	4 709 913,75	5 170 985,53
	1. Wynagrodzenia	2 565 703,62	2 905 483,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	527 738,94	587 846,87
	3. Inne	1 616 471,19	1 677 655,39
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	583 055,82	513 810,11
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 769 107,81	2 008 947,49
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 769 107,81	2 008 947,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 318 002,89	2 261 565,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 318 002,89	2 261 565,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	451 104,92	-252 618,09
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 151 271,68	2 657 351,45
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	3 151 271,68	2 657 351,45
XXI.	Podatek dochodowy	589 994,00	431 433,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 561 277,68	2 225 918,45

Sporządził: PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Anna Grzymała Dyrektor Finansowy

(Imię i nazwisko)

mgr Anna Grzymała

Telefon : 23 663 09 37

Data : 08.08.2013 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU Zarząd Banku
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

Data: 08.08.2013

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor
Oddziału w Działach

mgr Alicja Plewińska

BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKUul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH w 2012 r.

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 457 398,58	4 238 264,64
II.	Korekty razem:	-11 693 199,75	-10 795 892,79
1.	Amortyzacja	1 130 845,02	1 088 999,70
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-333 611,13	64 100,69
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 764,26	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	591 345,73	876 457,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 847 710,91	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 711 756,14	-13 016 697,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-20 878 116,59	-42 858 516,29
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)	-1 922 981,00	2 800 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 920 951,34	-530 558,70
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i rządowego i samorządowego	32 567 116,94	42 231 825,23
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	-6 993 337,28	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-21 982,31	-660 157,31
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-338 652,53	-70 279,06
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	283 727,47	279 711,22
18.	Inne korekty	11 206,76	-1 000 778,10
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 235 801,17	-6 557 628,15
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	1 942 727,79	2 676 038,94
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)	1 450 112,00	1 200 781,55
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	39 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	453 615,79	1 475 257,39
II.	Wydatki	-7 665 548,95	-2 270 902,08
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		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)	-5 350 000,00	-1 214 800,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 315 548,95	-1 048 202,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-7 900,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 722 821,16	405 136,86

Lub



BANK SPÓŁDZIELCZY

w PŁOŃSKU

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

str. 2.

Bank Spółdzielczy w Płońsku

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	14 013 200,00	10 130 600,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	10 110 000,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	14 000 000,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	12 900,00	20 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	200,00
II.	Wydatki	-2 323 158,15	-1 937 355,39
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-283 058,00	-1 439 231,52
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 040 100,15	-498 123,87
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	11 690 041,85	8 193 244,61
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 268 580,48	2 040 753,32
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	-1 268 580,48	2 040 753,32
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 240 551,94	19 971 971,46
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 971 971,46	22 012 724,78
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	13 379 587,08

Sporządził :

Anna Grzymała

(Imię i nazwisko)

Dyrektor Finansowy

(podpis)

mgr Anna Grzymała

Telefon : 23 663 09 37

Data : 08.08.2013 r.

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

Data: 08.08.2013.....

GŁÓWNEK ZARZĄDU
Dyrektor

Oddziału w Dzielnicy

mgr Alicja Piewińska

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM na 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	30 183 291,17	32 612 442,63
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	30 183 291,17	32 612 442,63
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 020 200,00	3 381 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 639 200,00	-164 100,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	12 900,00	14 700,00
	- udziały deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- dopłaty udziałów	12 900,00	14 700,00
	- dywidenda	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	1 652 100,00	178 800,00
	- deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- wypłata	1 652 100,00	178 800,00
	- przeksięg.udziału na zobowiązania	0,00	0,00
	- wyksięgowanie nadpłaty ponad deklarowane	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 381 000,00	3 216 900,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	0,00
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wyksięgowania	0,00	0,00
	- dopłata	0,00	0,00
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Akcje własne na poczatek okresu	0,00	0,00
a)	zwiększenie	0,00	0,00
b)	zmniejszenie	0,00	0,00
3.1.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 100 584,24	23 500 120,20
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 399 535,96	3 890 200,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	3 399 535,96	3 890 200,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3 399 235,96	3 890 000,00
	- wpłat wpisowego	300,00	200,00
	- podział wyniku lat ubiegłych	0,00	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	0,00
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji i wyceny	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-		
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 500 120,20	27 390 320,20
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	134 203,72	140 044,75
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	5 841,03	-5 623,15
a)	zwiększenie (z tytułu)	42 842,52	37 219,37
	- wycena certyfikatów	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa	42 842,52	37 219,37
b)	zmniejszenie (z tytułu)	37 001,49	42 842,52
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa	37 001,49	42 842,52
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	140 044,75	134 421,60

Wyszczególnienie		30.06.2012 r.	30.06.2013 r.
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		2 500 000,00	3 030 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		530 000,00	370 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)		530 000,00	370 000,00
- z podziału zysku		530 000,00	370 000,00
-			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
-			
-			
-			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		3 030 000,00	3 400 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
-			
-			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
-		0,00	0,00
-			
-			
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		2 428 303,21	2 561 277,68
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		2 428 303,21	2 561 277,68
- korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		2 428 303,21	2 561 277,68
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		-2 428 303,21	-2 561 277,68
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- zwrot podatku - ulga de minimis		0,00	0,00
-		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		2 428 303,21	2 561 277,68
- podział zysku		2 428 303,21	2 561 277,68
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	0,00
- prowizja ESP		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
-		0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
9. Wynik netto		2 561 277,68	2 225 918,45
a) zysk netto		2 561 277,68	2 225 918,45
b) strata netto			
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		32 612 442,63	36 367 560,25
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		0,00	x

Sporządził :

Anna Grzymała

(Imię i nazwisko)

Dyrektor Finansowy

mgr Anna Grzymała

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Teresa Kudlicka

Telefon : 23 663 09 37

Data : 08.08.2013 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

Data: 08.08.2013

CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor
Oddziału w Dzierżądzi

mgr Alicja Piwińska