

Bank Spółdzielczy w Płońsku
BILANS BANKU na dzień 31.12.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 892 556,27	7 231 443,25
	1. W rachunku bieżącym	5 892 556,27	7 231 443,25
	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	86 285 694,02	88 307 815,67
	1. W rachunku bieżącym	16 039 534,40	15 376 763,09
	2. Terminowe	70 246 159,62	72 931 052,58
IV.	Należności od sektora niefinansowego	239 125 269,32	282 338 053,89
	1. W rachunku bieżącym	32 264 602,13	45 670 414,68
	2. Terminowe	206 860 667,19	236 667 639,21
V.	Należności od sektora budżetowego	5 011 140,44	3 380 299,41
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 011 140,44	3 380 299,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	24 950 034,03	23 963 090,73
	1. Banków	558 671,12	1 364 591,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 336 092,91	22 598 499,00
	3. Pozostałe	1 055 270,00	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	2 579 914,00	2 888 714,00
	1. W instytucjach finansowych	2 270 864,00	2 270 864,00
	2. W pozostałych jednostkach	309 050,00	617 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	201 340,02	4 295 964,31
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	163 338,04	69 785,12
		0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 956 030,64	14 519 387,51
XV.	Inne aktywa	893 307,19	1 438 823,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	724 826,67
	2. Pozostałe	893 307,19	713 996,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 219 512,78	1 096 620,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	828 146,00	770 032,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	391 366,78	326 588,87
	AKTYWA RAZEM	381 278 136,75	429 529 997,84

[Signature]

[Signatures]

Bank Spółdzielczy w Płońsku

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 423 092,58	10 359 640,44
	1. W rachunku bieżącym	59 341,78	24 496,22
	2. Terminowe	10 363 750,80	10 335 144,22
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	302 305 219,72	339 543 891,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	210 952 371,75	235 211 526,10
	a) bieżące	39 518 091,98	39 019 680,65
	b) terminowe	171 434 279,77	196 191 845,45
	2. Pozostałe, w tym:	91 352 847,97	104 332 365,23
	a) bieżące	56 828 351,98	62 103 290,92
	b) terminowe	34 524 495,99	42 229 074,31
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 240 499,56	19 340 668,48
	1. Bieżące	13 536 660,91	16 444 016,41
	2. Terminowe	703 838,65	2 896 652,07
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	1 777 973,93	3 133 714,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	955 899,35	1 180 558,04
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	3 311,05	1 560,77
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	952 588,30	1 178 997,27
X.	Rezerwy	3 126 713,80	3 639 887,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	252 796,00	195 739,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 873 917,80	3 444 148,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00	14 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 209 400,00	3 170 700,00
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	23 500 170,20	27 403 908,65
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	135 543,74	226 762,43
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	4 573 623,87	4 130 266,27
	PASYWA RAZEM	381 278 136,75	429 529 997,84
	Współczynnik wypłacalności	15,21	14,45

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Sporządził DYREKTOR FINANSOWY

Anna Grzymała

(Imię i Nazwisko)

mgr Anna Grzymała

Data: 07.03.2014

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Bank Spółdzielczy w Płońsku

POZYCJE POZABILANSOWE na dzień 31.12.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	109 799 922,99	128 326 651,99
	1. Zobowiązania udzielone:	59 799 922,99	78 326 651,99
	a) finansowe	45 520 999,16	60 088 750,07
	b) gwarancyjne	14 278 923,83	18 237 901,92
	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	192 973 312,21	206 277 409,17

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Sporządził: DYREKTOR FINANSOWY
Anna Grzymala

(Imię i nazwisko)

(podpis)
mgr Anna Grzymala

Data: 07.03.2014

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Bank Spółdzielczy w Płońsku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na 31.12.2013 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 117 630,33	23 298 402,25
	1. Od sektora finansowego	3 776 860,81	2 992 110,25
	2. Od sektora niefinansowego	17 624 817,70	16 723 861,96
	3. Od sektora budżetowego	3 257 638,83	2 222 226,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 458 312,99	1 360 203,31
II.	Koszty odsetek	12 277 830,84	9 995 786,42
	1. Od sektora finansowego	1 017 636,41	1 341 234,49
	2. Od sektora niefinansowego	10 742 366,55	8 139 097,09
	3. Od sektora budżetowego	517 827,88	515 454,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 839 799,49	13 302 615,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 552 289,53	4 765 313,58
V.	Koszty prowizji	172 532,86	288 651,26
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 379 756,67	4 476 662,32
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	903,76	5 832,00
	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	903,76	5 832,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-22 842,69	-40 686,99
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-22 842,69	-40 686,99
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	212 486,31	402 520,03
X.	Wynik na działalności bankowej	18 410 103,54	18 146 943,19
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	670 612,63	1 245 562,95
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	997 837,94	1 599 652,71
XIII.	Koszty działania banku	9 908 218,49	10 382 236,36
	1. Wynagrodzenia	5 306 968,39	5 768 898,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 056 211,35	1 128 041,22
	3. Inne	3 545 038,75	3 485 296,16
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 158 245,41	1 134 355,00
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 672 825,89	4 306 668,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 454 075,89	4 306 668,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	218 750,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 506 456,43	3 380 469,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 287 706,43	3 380 469,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	218 750,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 166 369,46	926 198,80
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 850 044,87	5 350 063,27
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	5 850 044,87	5 350 063,27
XXI.	Podatek dochodowy	1 276 421,00	1 219 797,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 573 623,87	4 130 266,27

Sporządził: PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Anna Grzymala
(Imię i nazwisko)mgr Anna Grzymala
CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTORData: 07.05.2014
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalecki

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Bank Spółdzielczy w Płońsku

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH w 2013 r.

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 573 623,87	4 130 266,27
II.	Korekty razem:	-11 848 718,98	-3 119 148,51
1.	Amortyzacja	1 158 245,41	1 134 355,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-301 722,97	19 838,20
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-39 000,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	783 131,05	513 173,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 877 019,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 220 489,50	-2 684 892,96
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-20 067 527,02	-41 581 943,54
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)	0,00	-4 000 567,15
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-34 975,14	6 556,79
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i rządowego i samorządowego	6 865 759,49	42 338 840,53
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	-6 172 280,78	1 355 740,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-171 709,39	98 857,07
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	410 276,09	226 408,97
18.	Inne korekty	-376 424,22	-545 515,89
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 275 095,11	1 011 117,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	3 197 283,41	3 236 214,04
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)	1 663 259,16	1 800 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	39 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 495 024,25	1 436 214,04
II.	Wydatki	-3 835 466,41	-1 820 858,95
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)	-2 356 000,00	-1 216 700,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 479 466,41	-604 158,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-638 183,00	1 415 355,09

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	17 117 550,00	349 000,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	10 110 000,00	0,00
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	7 000 000,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	7 200,00	338 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	350,00	10 900,00
II.	Wydatki	-2 817 341,97	-2 099 357,18
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	-1 081 741,82	-1 408 933,31
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	-1 735 600,15	-690 423,87
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)	14 300 208,03	-1 750 357,18
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 386 929,92	676 115,67
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 386 929,92	676 115,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	15 545 160,75	21 932 090,67
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	21 932 090,67	22 608 206,34
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	11 884 055,72	13 421 716,33

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sporządził: REKTOR FINANSOWY

Anna Grzymala

(Imię i nazwisko)

mgr Anna Grzymala

Data : 07.08.2014

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczepińska

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 625 192,98	34 448 737,81
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 625 192,98	34 448 737,81
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 549 800,00	3 209 400,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 340 400,00	-38 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 200,00	338 100,00
	- udziały deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- dopłaty udziałów	7 200,00	338 100,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 347 600,00	376 800,00
	- deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- wypłata	1 347 600,00	376 800,00
	- przeksięg. udziału na zobowiązania	0,00	0,00
	- wyksięgowanie nadpłaty ponad deklarowane	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 209 400,00	3 170 700,00
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 początek 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	23 500 170,20
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 399 585,96	3 903 738,45
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 399 585,96	3 903 738,45
	- podziału zysku (ustawowo)	3 399 235,96	3 890 000,00
	- wpłat wpisowego	350,00	10 900,00
	- podział wyniku lat ubiegłych	0,00	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	0,00
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji i wyceny	0,00	2 838,45
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-		
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 500 170,20	27 403 908,65
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	150 384,63	135 543,74
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-14 840,89	91 218,69
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 340,02	95 397,16
	- wycena certyfikatów	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa	1 340,02	95 397,16
	b) zmniejszenie (z tytułu)	16 180,91	4 178,47
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	2 838,45
	- wycena jednostek uczestnictwa	16 180,91	1 340,02
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	135 543,74	226 762,43

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

82300007

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2012 r.	31.12.2013 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	4 324 424,11	4 573 623,87
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 324 424,11	4 573 623,87
-	korekty błędów podstawowych		
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 324 424,11	4 573 623,87
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 324 424,11	-4 573 623,87
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)	4 324 424,11	4 573 623,87
-	podział zysku	4 324 424,11	4 573 623,87
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
-	provizja 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	4 573 623,87	4 130 266,27
a)	zysk netto	4 573 623,87	4 130 266,27
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	34 448 737,81	38 331 637,35
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 145 113,94	38 116 371,08

Sporządził: PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Anna Grzymała DYREKTOR FINANSOWY

(Imię i nazwisko) (podpis)

mgr Anna Grzymała

Data: 07.05.2014

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. Ekonomiczno-Finansowych mgr Dariusz Konofalski

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska