

BILANS BANKU
sporządzony według stanu na dzień 30.06.2014 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 037 633,49	5 406 568,42
	1. W rachunku bieżącym	6 037 633,49	5 406 568,42
	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	93 539 842,72	68 479 856,06
	1. W rachunku bieżącym	15 975 091,29	48 456 902,64
	2. Terminowe	77 564 751,43	20 022 953,42
IV.	Należności od sektora niefinansowego	262 750 222,22	320 073 264,79
	1. W rachunku bieżącym	34 317 343,31	55 154 434,19
	2. Terminowe	228 432 878,91	264 918 830,60
V.	Należności od sektora budżetowego	4 699 642,89	3 777 754,34
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	4 699 642,89	3 777 754,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	25 001 288,50	64 199 639,12
	1. Banków	1 367 715,84	41 344 529,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 633 572,66	22 855 109,24
	3. Pozostałe	0,00	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		
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 888 714,00	3 388 714,00
	1. W instytucjach finansowych	2 270 864,00	2 770 864,00
	2. W pozostałych jednostkach	617 850,00	617 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 200 217,88	1 214 977,98
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	110 173,92	39 437,69
		0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 757 660,19	14 377 407,03
XV.	Inne aktywa	1 302 052,47	2 015 646,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	724 826,67	972 991,07
	2. Pozostałe	577 225,80	1 042 655,01
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 452 106,73	1 457 086,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910 090,00	887 485,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	542 016,73	569 601,17
	AKTYWA RAZEM	415 739 555,01	484 430 351,68

Info

[Handwritten signatures and stamps]

poz.	PASYWA	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 362 576,73	10 326 269,98
	1. W rachunku bieżącym	36 156,67	14 866,57
	2. Terminowe	10 326 420,06	10 311 403,41
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	326 300 469,03	377 575 017,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	231 393 119,83	253 991 388,02
	a) bieżące	39 277 391,37	40 725 889,94
	b) terminowe	192 115 728,46	213 265 498,08
	2. Pozostałe, w tym:	94 907 349,20	123 583 629,38
	a) bieżące	36 476 293,53	61 955 252,95
	b) terminowe	58 431 055,67	61 628 376,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 896 657,92	26 031 521,88
	1. Bieżące	9 980 585,09	20 492 666,12
	2. Terminowe	10 916 072,83	5 538 855,76
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	3 132 391,30	10 658 404,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	992 625,64	1 407 245,99
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	4 081,23	3 952,34
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	988 544,41	1 403 293,65
X.	Rezerwy	3 687 274,14	3 925 842,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	368 663,00	270 573,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 318 611,14	3 655 269,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00	14 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 216 900,00	3 290 100,00
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	27 390 320,20	34 720 108,65
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	134 421,60	146 343,25
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 400 000,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 400 000,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 225 918,45	2 349 497,41
	PASYWA RAZEM	415 739 555,01	484 430 351,68
	Współczynnik wypłacalności	15,46	14,52

Sporządził: PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Anna Grzymała

(Imię i Nazwisko) mgr Anna Grzymała

Telefon : 23 663 09 37

Data : 12.08.2014 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczepińska

PREZES ZARZĄDU Data : 20.08.2014 r.

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

POZYCJE POZABILANSOWE
według stanu na dzień 30.06.2014 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	97 256 105,81	105 836 576,59
	1. Zobowiązania udzielone:	47 256 105,81	65 836 576,59
	a) finansowe	32 471 042,94	49 166 462,27
	b) gwarancyjne	14 785 062,87	16 670 114,32
	2. Zobowiązania otrzymane:	50 000 000,00	40 000 000,00
	a) finansowe	50 000 000,00	40 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	218 187 872,52	237 262 755,52

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Finansowy

Sporządził: Anna Grzymala

(Imię i nazwisko) mgr Anna (podpis) Grzymala

Telefon : 23 663 09 37

Data : 12.08.2014 r.

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Data : 20.08.2014 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 315 845,66	11 162 459,67
	1. Od sektora finansowego	1 832 863,70	924 014,27
	2. Od sektora niefinansowego	8 495 191,00	8 594 423,00
	3. Od sektora budżetowego	1 305 530,60	886 759,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	682 260,36	757 262,53
II.	Koszty odsetek	5 734 456,58	4 335 078,72
	1. Od sektora finansowego	733 305,18	572 141,92
	2. Od sektora niefinansowego	4 715 664,71	3 521 985,73
	3. Od sektora budżetowego	285 486,69	240 951,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 581 389,08	6 827 380,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 156 182,73	2 249 224,74
V.	Koszty prowizji	143 218,87	123 804,49
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 012 963,86	2 125 420,25
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	-38 147,67	59 218,01
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-38 147,67	59 218,01
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	81 884,21	90 263,39
X.	Wynik na działalności bankowej	8 638 089,48	9 102 282,60
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	380 801,96	532 503,66
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	929 362,44	877 280,96
XIII.	Koszty działania banku	5 170 985,53	5 460 400,86
	1. Wynagrodzenia	2 905 483,27	3 047 144,42
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	587 846,87	617 506,58
	3. Inne	1 677 655,39	1 795 749,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	513 810,11	478 474,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 008 947,49	1 631 611,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 008 947,49	1 631 611,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 261 565,58	1 651 276,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 261 565,58	1 651 276,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-252 618,09	-19 665,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 657 351,45	2 838 295,41
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	2 657 351,45	2 838 295,41
XXI.	Podatek dochodowy	431 433,00	488 798,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 225 918,45	2 349 497,41

Sporządził:

Anna Grzymala

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

(miejscowość) mgr Anna Grzyba (podpis)

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

Telefon: 23 663 09 37

Data: 12.08.2014 r.

mgr Robert Malinowski

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szumilińska

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Data: 20.08.2014 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 225 918,45	2 349 497,41
II.	Korekty razem:	-1 102 694,59	29 912 726,66
1.	Amortyzacja	513 810,11	478 474,46
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	67 525,26	-140 731,28
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	560 560,34	285 955,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	-39 980 560,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 318 591,81	52 908 099,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-23 313 455,35	-38 132 665,83
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)	-3 000 000,00	3 000 567,15
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 704,54	-31 430,34
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i rządowego i samorządowego	30 651 407,67	44 721 979,47
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	1 354 417,37	7 524 689,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-242 874,47	-369 124,43
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	35 956,11	224 296,38
18.	Inne korekty	-408 745,28	-576 823,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 123 223,86	32 262 224,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	1 432 633,93	5 436 392,14
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)	1 000 000,00	5 100 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	432 633,93	336 392,14
II.	Wydatki	-1 378 975,54	-5 775 146,55
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)	-1 108 800,00	-5 469 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-262 275,54	-306 146,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-7 900,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	53 658,39	-338 754,41

[Podpis]

[Podpis]

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	17 250,00	126 000,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	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	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	17 100,00	124 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	1 200,00
II.	Wydatki	-1 113 498,14	-794 204,94
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	-790 274,27	-573 538,67
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	-323 223,87	-220 666,27
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)	-1 096 248,14	-668 204,94
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	80 634,11	31 255 264,72
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	80 634,11	31 255 264,72
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 932 090,67	22 608 206,34
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 012 724,78	53 863 471,06
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	11 884 055,72	14 995 575,98

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Sporządził:
Anna Grzymala

(Imię i nazwisko)

(podpis)
mgr Anna Grzymala

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczepińska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Telefon : 23 663 09 37

Data : 12.08.2014 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

Data: 20.08.2014 r.

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
sporządzone za okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	34 448 737,81	38 331 637,35
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	34 448 737,81	38 331 637,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 209 400,00	3 170 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 500,00	119 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	14 400,00	124 800,00
	- udziały deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- dopłaty udziałów	14 400,00	124 800,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 900,00	5 400,00
	- deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- wypłata	6 900,00	5 400,00
	- przeksięg.udziału na zobowiązania	0,00	0,00
	- wyksięgowanie nadpłaty ponad deklarowane	0,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 216 900,00	3 290 100,00
	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
	-	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 poczet 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	23 500 170,20	27 403 908,65
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 890 150,00	7 316 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 890 150,00	7 316 200,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3 890 000,00	3 915 000,00
	- wpłat wpisowego	150,00	1 200,00
	- podział wyniku lat ubiegłych	0,00	0,00
	- przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	3 400 000,00
	- 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
	-	0,00	0,00
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 390 320,20	34 720 108,65
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	135 543,74	226 762,43
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 122,14	-80 419,18
	a) zwiększenie (z tytułu)	217,88	5 110,38
	- wycena certyfikatów	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa	217,88	5 110,38
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 340,02	85 529,56
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa	1 340,02	85 529,56
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	134 421,60	146 343,25

[Signature]

[Signature]

[Signature]

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2013 r.	30.06.2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 030 000,00	3 400 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	370 000,00	-3 400 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	370 000,00	0,00
-	z podziału zysku	370 000,00	0,00
-			
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	3 400 000,00
-	przeniesienie na fundusz zapasowy		3 400 000,00
-			
-			
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 400 000,00	0,00
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	4 573 623,87	4 130 266,27
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 573 623,87	4 130 266,27
-	korekty błędów podstawowych		
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 573 623,87	4 130 266,27
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 573 623,87	-4 130 266,27
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)	4 573 623,87	4 130 266,27
-	podział zysku	4 573 623,87	4 130 266,27
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	2 225 918,45	2 349 497,41
a)	zysk netto	2 225 918,45	2 349 497,41
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 367 560,25	40 506 049,31
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	x

Sporządził:
Anna Grzymala
(Imię i nazwisko) mgr Anna Grzymala

Telefon : 23 663 09 37
Data : 12.08.2014 r.
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych
mgr Barbara Szczepińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU
Zarząd Banku
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

PREZES ZARZĄDU
mgr Wioletta Ciulinska
mgr Teresa Kudlicka

Data: 20.08.2014 r.