

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

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 149 668,44	7 231 443,25
	1. W rachunku bieżącym	6 149 668,44	7 231 443,25
	2. Rezerwa obowiązkowa		0,00
	3. Inne środki		0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	88 416 197,51	88 307 815,67
	1. W rachunku bieżącym	20 824 651,88	15 376 763,09
	2. Terminowe	67 591 545,63	72 931 052,58
IV.	Należności od sektora niefinansowego	342 868 902,48	282 338 053,89
	1. W rachunku bieżącym	61 828 566,46	45 670 414,68
	2. Terminowe	281 040 336,02	236 667 639,21
V.	Należności od sektora budżetowego	2 644 318,55	3 380 299,41
	1. W rachunku bieżącym		0,00
	2. Terminowe	2 644 318,55	3 380 299,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	33 938 849,71	23 963 090,73
	1. Banków	1 363 210,38	1 364 591,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	32 575 639,33	22 598 499,00
	3. Pozostałe		0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 388 714,00	2 888 714,00
	1. W instytucjach finansowych	2 770 864,00	2 270 864,00
	2. W pozostałych jednostkach	617 850,00	617 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 220 618,00	4 295 964,31
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	79 966,05	69 785,12
	- wartość firmy		0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 321 925,21	14 519 387,51
XV.	Inne aktywa	1 583 970,38	1 438 823,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	972 991,07	724 826,67
	2. Pozostałe	610 979,31	713 996,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 195 635,65	1 096 620,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	930 305,00	770 032,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	265 330,65	326 588,87
AKTYWA RAZEM		496 808 765,98	429 529 997,84

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

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

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

Płońsk, dnia 05.03.2015
(miejscowość, data sporządzenia)

**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

BILANS BANKU

PASYWA		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 283 429,12	10 359 640,44
	1. W rachunku bieżącym	6 543,99	24 496,22
	2. Terminowe	10 276 885,13	10 335 144,22
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	406 154 390,15	339 543 891,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	270 782 909,76	235 211 526,10
	a) bieżące	46 198 276,30	39 019 680,65
	b) terminowe	224 584 633,46	196 191 845,45
	2. Pozostałe, w tym:	135 371 480,39	104 332 365,23
	a) bieżące	78 843 002,22	62 103 290,92
	b) terminowe	56 528 478,17	42 229 074,31
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 845 369,30	19 340 668,48
	1. Bieżące	15 824 614,92	16 444 016,41
	2. Terminowe	20 754,38	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	2 430 334,45	3 133 714,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 721 991,67	1 180 558,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 381,25	1 560,77
	2. Ujemna wartość firmy		0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 719 610,42	1 178 997,27
X.	Rezerwy	3 585 077,34	3 639 887,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109 766,00	195 739,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 475 311,34	3 444 148,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00	14 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 231 900,00	3 170 700,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 720 358,65	27 403 908,65
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 983,27	226 762,43
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	3 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		3 400 000,00
	2. Pozostałe		0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	4 683 932,03	4 130 266,27
PASYWA RAZEM		496 808 765,98	429 529 997,84
Współczynnik wypłacalności		13,68%	14,45%

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Grzymała

**WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych**

mgr Dariusz Konofalski

Płońsk, dnia 05.03.2015
(miejsce i data sporządzenia)

**ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych**

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa**

mgr Wioleta Ciulińska

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu**

mgr Robert Malinowski

**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

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	102 524 696,89	128 326 651,99
	1. Zobowiązania udzielone:	62 524 696,89	78 326 651,99
	a) finansowe	37 313 565,89	60 088 750,07
	b) gwarancyjne	25 211 131,00	18 237 901,92
	2. Zobowiązania otrzymane:	40 000 000,00	50 000 000,00
	a) finansowe	40 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	266 546 193,58	206 277 409,17

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Grzymala
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

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

Płońsk, dnia 05.03.2015
(miejsce i data sporządzenia)

**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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2014r.	01.01-31.12.2013r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	22 858 450,89	23 298 402,25
	1. Od sektora finansowego	1 587 263,40	2 992 110,25
	2. Od sektora niefinansowego	18 015 009,62	16 723 861,96
	3. Od sektora budżetowego	1 651 573,00	2 222 226,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 604 604,87	1 360 203,31
II.	Koszty odsetek	8 651 835,84	9 995 786,42
	1. Od sektora finansowego	1 128 236,84	1 341 234,49
	2. Od sektora niefinansowego	7 081 714,73	8 139 097,09
	3. Od sektora budżetowego	441 884,27	515 454,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 206 615,05	13 302 615,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 722 394,72	4 765 313,58
V.	Koszty prowizji	301 272,67	288 651,26
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 421 122,05	4 476 662,32
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3 240,00	5 832,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	3 240,00	5 832,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	47 806,40	-40 686,99
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	47 806,40	-40 686,99
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	165 961,05	402 520,03
X.	Wynik działalności bankowej	18 844 744,55	18 146 943,19
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 371 660,88	1 245 562,95
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 519 269,23	1 599 652,71
XIII.	Koszty działania banku	11 007 288,42	10 382 236,36
	1. Wynagrodzenia	6 133 950,80	5 768 898,98
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 177 812,70	1 128 041,22
	3. Inne	3 695 524,92	3 485 296,16
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 075 515,23	1 134 355,00
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 886 513,07	4 306 668,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 886 513,07	4 306 668,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 113 618,55	3 380 469,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 113 618,55	3 380 469,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-772 894,52	-926 198,80
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 841 438,03	5 350 063,27
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	5 841 438,03	5 350 063,27
XXI.	Podatek dochodowy	1 157 506,00	1 219 797,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 683 932,03	4 130 266,27

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Grzymała

ZARZĄD BANKU

**WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych**

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

Płońsk, dnia 05.03.2015
(miejsce i data sporządzenia)

**WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych**

mgr Dariusz Konofalski

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu**

mgr Robert Malinowski

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa**

mgr Wioleta Ciulińska

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	4 683 932,03	4 130 266,27
II. Korekty razem:	11 017 354,78	-3 119 148,51
1. Amortyzacja	1 075 515,23	1 134 355,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-196 568,36	19 838,20
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-9 601,25	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-54 810,00	513 173,54
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 339 506,95	-2 684 892,96
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-59 794 867,73	-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)	2 000 567,15	-4 000 567,15
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-51 477,99	6 556,79
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	63 115 199,64	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	-703 380,41	1 355 740,93
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-98 194,30	98 857,07
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	540 613,15	226 408,97
18. Inne korekty	-145 147,30	-545 515,89
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	15 701 286,81	1 011 117,76
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	6 627 754,10	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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	5 393 250,00	1 800 000,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 601,25	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	1 224 902,85	1 436 214,04
II. Wydatki	-16 657 883,86	-1 820 858,95
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	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)	-15 769 650,00	-1 216 700,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-888 233,86	-604 158,95
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-10 030 129,76	1 415 355,09

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22

NIP: 567-00-0819, REGON: 000008945

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	266 350,00	349 000,00
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	266 350,00	338 100,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	10 900,00
II. Wydatki	-1 571 393,07	-2 099 357,18
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty 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	-1 152 426,80	-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	-381 902,30	-690 423,87
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-37 063,97	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)	-1 305 043,07	-1 750 357,18
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	4 366 113,98	676 115,67
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 366 113,98	676 115,67
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	22 608 206,34	21 932 090,67
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	26 974 320,32	22 608 206,34
- o ograniczonej możliwości dysponowania	15 912 700,28	13 421 716,33

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie działalności finansowej

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

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

Płońsk, dnia 05.03.2015
(miejsce i data sporządzenia)

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 331 637,35	34 448 737,81
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 331 637,35	34 448 737,81
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 170 700,00	3 209 400,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	61 200,00	-38 700,00
a) zwiększenia (z tytułu)	264 900,00	338 100,00
- zadeklarowanie udziałów	264 900,00	338 100,00
- zmiana jednostki udziałowej		
b) zmniejszenia (z tytułu)	203 700,00	376 800,00
- wypowiedzenie udziałów	203 700,00	376 800,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 231 900,00	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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zadeklarowane udziały		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów		
- wypowiedzenie udziałów		
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	27 403 908,65	23 500 170,20
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 316 450,00	3 903 738,45
a) zwiększenia (z tytułu)	7 316 450,00	3 903 738,45
- podziału zysku	3 915 000,00	3 890 000,00
- przeksięgowanie funduszu ogólnego ryzyka	3 400 000,00	
- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji ŚT		2 838,45
- wpłaty wpisowego	1 450,00	10 900,00
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	34 720 358,65	27 403 908,65
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	226 762,43	135 543,74
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-74 779,16	91 218,69
a) zwiększenie (z tytułu)	12 393,00	95 397,16
- wycena pap. wartościowych	12 393,00	95 397,16
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	87 172,16	4 178,47
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	2 838,45
- wycena pap. wartościowych	87 172,16	1 340,02
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	151 983,27	226 762,43
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 400 000,00	3 030 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-3 400 000,00	370 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	370 000,00
- z podziału zysku		370 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 400 000,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	3 400 000,00	
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	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
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	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	4 130 266,27	4 573 623,87
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 130 266,27	4 573 623,87
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 130 266,27	4 573 623,87
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 130 266,27	-4 573 623,87
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 130 266,27	4 573 623,87
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	3 915 000,00	3 890 000,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	370 000,00
- dywidenda w formie oprocentowania udziałów	178 202,30	262 877,17
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	37 063,97	50 746,70
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 strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	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	4 683 932,03	4 130 266,27
a) zysk netto	4 683 932,03	4 130 266,27
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	42 788 173,95	38 331 637,35
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 788 173,95	38 116 371,08

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Grzymała

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

Płońsk, dnia 05.02.2015

(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciułińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski