

**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	
		30.06.2015r.	30.06.2014r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 333 932,80	5 406 568,42
	1. W rachunku bieżącym	6 333 932,80	5 406 568,42
	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	86 516 787,88	68 479 856,06
	1. W rachunku bieżącym	38 499 691,99	48 456 902,64
	2. Terminowe	48 017 095,89	20 022 953,42
IV.	Należności od sektora niefinansowego	357 847 658,77	320 073 264,79
	1. W rachunku bieżącym	57 005 047,46	55 154 434,19
	2. Terminowe	300 842 611,31	264 918 830,60
V.	Należności od sektora budżetowego	2 336 557,08	3 777 754,34
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 336 557,08	3 777 754,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	49 027 684,54	64 199 639,12
	1. Banków	12 614 754,96	41 344 529,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	36 412 929,58	22 855 109,24
	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	3 534 964,00	3 388 714,00
	1. W instytucjach finansowych	2 917 114,00	2 770 864,00
	2. W pozostałych jednostkach	617 850,00	617 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 247 799,77	1 214 977,98
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	64 505,56	39 437,69
	- wartość firmy		0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 066 544,58	14 377 407,03
XV.	Inne aktywa	1 358 238,96	2 015 646,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	972 991,07	972 991,07
	2. Pozostałe	385 247,89	1 042 655,01
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 880 053,31	1 457 086,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	926 012,00	887 485,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	954 041,31	569 601,17
AKTYWA RAZEM		525 214 727,25	484 430 351,68

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomicznych i Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

Płońsk, dnia 03.09.2015...
CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁONSKU**

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	
		30.06.2015 r.	30.06.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 040 990,46	10 326 269,98
	1. W rachunku bieżącym	208 942,93	14 866,57
	2. Terminowe	8 832 047,53	10 311 403,41
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	429 140 190,28	377 575 017,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	283 555 177,89	253 991 388,02
	a) bieżące	55 909 961,05	40 725 889,94
	b) terminowe	227 645 216,84	213 265 498,08
	2. Pozostałe, w tym:	145 585 012,39	123 583 629,38
	a) bieżące	74 736 339,64	61 955 252,95
	b) terminowe	70 848 672,75	61 628 376,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 992 749,67	26 031 521,88
	1. Bieżące	14 368 574,89	20 492 666,12
	2. Terminowe	5 624 174,78	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	2 279 514,11	10 658 404,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 668 419,37	1 407 245,99
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 301,13	3 952,34
	2. Ujemna wartość firmy		0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 666 118,24	1 403 293,65
X.	Rezerwy	3 906 600,56	3 925 842,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 666,00	270 573,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 628 934,56	3 655 269,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00	14 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 233 700,00	3 290 100,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 404 490,68	34 720 108,65
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	179 165,04	146 343,25
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		0,00
	2. Pozostałe		0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 368 907,08	2 349 497,41
PASywa RAZEM		525 214 727,25	484 430 351,68
Współczynnik wypłacalności		14,28%	14,52%

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Grzymala

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

Płońsk, dnia 03.09.2015.....
(miejsce i data sporządzenia)

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		30.06.2015 r.	30.06.2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	107 392 536,53	105 836 576,59
	1. Zobowiązania udzielone:	67 392 536,53	65 836 576,59
	a) finansowe	42 685 047,96	49 166 462,27
	b) gwarancyjne	24 707 488,57	16 670 114,32
	2. Zobowiązania otrzymane:	40 000 000,00	40 000 000,00
	a) finansowe	40 000 000,00	40 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	278 838 764,98	237 262 755,52

**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

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 03.09.2015
(miejsce i data sporządzenia)

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

**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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-30.06.2015 r.	01.01-30.06.2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 547 926,74	11 162 459,67
	1. Od sektora finansowego	620 490,89	924 014,27
	2. Od sektora niefinansowego	8 807 997,72	8 594 423,00
	3. Od sektora budżetowego	309 690,27	886 759,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	809 747,86	757 262,53
II.	Koszty odsetek	3 421 532,17	4 335 078,72
	1. Od sektora finansowego	462 443,75	572 141,92
	2. Od sektora niefinansowego	2 833 473,20	3 521 985,73
	3. Od sektora budżetowego	125 615,22	240 951,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	7 126 394,57	6 827 380,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 613 312,20	2 249 224,74
V.	Koszty prowizji	149 873,66	123 804,49
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 463 438,54	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		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-27 553,59	59 218,01
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-27 553,59	59 218,01
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	137 344,28	90 263,39
X.	Wynik działalności bankowej	9 699 623,80	9 102 282,60
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	518 491,64	532 503,66
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	712 798,41	877 280,96
XIII.	Koszty działania banku	6 171 484,23	5 460 400,86
	1. Wynagrodzenia	3 281 856,14	3 047 144,42
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	664 606,41	617 506,58
	3. Inne	2 225 021,68	1 795 749,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	471 514,87	478 474,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	604 560,88	1 631 611,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	604 560,88	1 631 611,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	609 350,03	1 651 276,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	609 350,03	1 651 276,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	4 789,15	19 665,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 867 107,08	2 838 295,41
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	2 867 107,08	2 838 295,41
XXI.	Podatek dochodowy	498 200,00	488 798,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 368 907,08	2 349 497,41

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunku

mgr Anna Grzymala

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

Płońsk, dnia *03.09.2015*
(miejsce i data sporządzenia)

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**

Departamentu Rozwoju 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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za okres kończący się	
	30.06.2015 r.	30.06.2014 r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 368 907,08	2 349 497,41
II. Korekty razem:	21 281 755,82	29 912 726,66
1. Amortyzacja	471 514,87	478 474,46
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-305 638,79	-140 731,28
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	321 523,22	285 955,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 796 889,60	-39 980 560,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 574 449,74	52 908 099,16
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 670 994,82	-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)	0,00	3 000 567,15
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	217 689,58	-31 430,34
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	27 133 180,50	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	-150 820,34	7 524 689,92
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-684 497,78	-369 124,43
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-53 492,18	224 296,38
18. Inne korekty	225 731,42	-576 823,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	23 650 662,90	32 262 224,07
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	40 110,83	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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	5 100 000,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	40 110,83	336 392,14
II. Wydatki	-3 911 363,75	-5 775 146,55
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 (lokalnych)	-3 711 090,00	-5 469 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-200 273,75	-306 146,55
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-3 871 252,92	-338 754,41

Qurb

[Signature]

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-00-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-55-51, REGON: 141303020

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	8 600,00	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	8 400,00	124 800,00
6. Inne wpływy finansowe	200,00	1 200,00
II. Wydatki	-1 928 705,51	-794 204,94
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-1 444 285,74	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	-477 819,77	-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	-6 600,00	-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)	-1 920 105,51	-668 204,94
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	17 859 304,47	31 255 264,72
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	17 859 304,47	31 255 264,72
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	26 974 320,32	22 608 206,34
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	44 833 624,79	53 863 471,06
- o ograniczonej możliwości dysponowania	16 805 571,88	14 995 575,98

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej

mgr Anna Grymala

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 03.09.2015.....
(miejsce i data sporządzenia)

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

~~Dariusz Konofalski~~

PREZES Zarządu

mgr. Tereska Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

BANK SPÓŁDZIELCZY

w PŁONSKU

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,

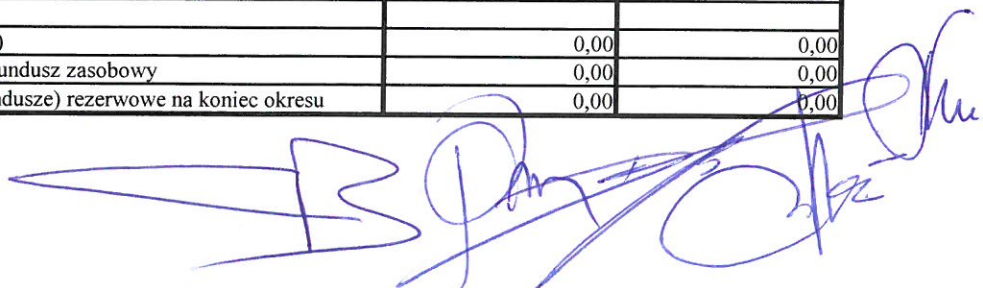
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22

NIP: 567-00-05-918 REGON: 000508945

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2015	30.06.2014
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	42 788 173,95	38 331 637,35
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	42 788 173,95	38 331 637,35
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 231 900,00	3 170 700,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 800,00	119 400,00
a) zwiększenia (z tytułu)	8 400,00	124 800,00
- zadeklarowanie udziałów	8 400,00	124 800,00
- zmiana jednostki udziałowej		
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 600,00	5 400,00
- wypowiedzenie udziałów	6 600,00	5 400,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 233 700,00	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) 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	34 720 358,65	27 403 908,65
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 684 132,03	7 316 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	4 684 132,03	7 316 200,00
- podziału zysku	4 683 932,03	3 915 000,00
- przeksięgowanie funduszu ogólnego ryzyka	0,00	3 400 000,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	200,00	1 200,00
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	39 404 490,68	34 720 108,65
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 983,27	226 762,43
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	27 181,77	-80 419,18
a) zwiększenie (z tytułu)	28 324,77	5 110,38
- wycena pap. wartościowych	28 324,77	5 110,38
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 143,00	85 529,56
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena pap.wartościowych	1 143,00	85 529,56
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	179 165,04	146 343,25
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	3 400 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-3 400 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	3 400 000,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	3 400 000,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	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
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

Zało



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁONSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,

tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671 17 22

NIP: 567-00-05-913, REGON: 000599048

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 683 932,03	4 130 266,27
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 683 932,03	4 130 266,27
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 683 932,03	4 130 266,27
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 683 932,03	-4 130 266,27
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczone		0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 683 932,03	4 130 266,27
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	4 683 932,03	3 915 000,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- dywidenda w formie oprocentowania udziałów	0,00	178 202,30
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	0,00	37 063,97
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	2 368 907,08	2 349 497,41
a) zysk netto	2 368 907,08	2 349 497,41
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	45 186 262,80	40 506 049,31
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

**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 *03.09.2015*
(miejsce i data sporządzenia)

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski