

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2015

		PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
Aktywa		30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	31.12.2014
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 015 820,37	11 009 633,91	3 103 142,37	2 583 026,51
	1. W rachunku bieżącym	13 015 820,37	11 009 633,91	3 103 142,37	2 583 026,51
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	171 973 939,82	166 585 906,05	41 000 843,94	39 083 571,32
	1. W rachunku bieżącym	27 881 757,60	28 931 369,49	6 647 376,88	6 787 736,55
	2. Terminowe	144 092 182,22	137 654 536,56	1 899 766,64	32 295 834,77
IV	Należności od sektora niefinansowego	569 109 520,09	552 881 414,86	135 683 177,59	129 714 336,12
	1. W rachunku bieżącym	47 675 553,84	54 556 201,02	11 366 477,65	12 799 709,32
	2. Terminowe	521 433 966,25	498 325 213,84	124 316 699,95	116 914 626,81
V	Należności od sektora budżetowego	9 741 635,98	10 029 942,52	2 322 533,85	2 353 176,11
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 741 635,98	10 029 942,52	2 322 533,85	2 353 176,11
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	100 284 648,85	126 113 506,46	23 909 176,25	29 588 134,68
	1. Banków	76 618 293,26	102 322 400,87	18 266 806,52	24 006 381,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	20 152 400,00	0,00	4 728 057,62
	3. Pozostałe	23 666 355,59	3 638 705,59	5 642 369,73	853 695,33
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 083 375,45	2 606 125,45	973 530,29	611 436,42
	1. W instytucjach finansowych	3 918 925,45	2 441 675,45	934 323,25	572 853,96
	2. W pozostałych jednostkach	164 450,00	164 450,00	39 207,04	38 582,46
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 520 498,47	15 571 462,16	3 461 877,38	3 653 300,37
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	104 147,46	63 178,97	24 830,12	14 822,74
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	12 790 315,85	11 061 617,45	3 049 379,14	2 595 222,64
	w tym: Inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Inne aktywa	2 090 232,88	2 207 814,58	498 338,95	517 986,67
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	1 016 125,77	865 096,83	242 257,72	202 964,79
	2. Pozostałe	1 074 107,11	1 342 717,75	256 081,23	315 021,88
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 127 903,68	2 664 751,19	589 156,82	625 190,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 152 934,00	2 413 539,00	513 287,72	566 252,73
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	974 969,68	251 212,19	232 445,57	58 938,18
SUMA AKTYWÓW		900 842 038,90	900 795 353,60	214 772 683,16	211 340 204,49

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 28-09-2015

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

I WICEPRZEDSIĘDZIELA ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nilińska

mgr Alina Niedbała

mgr Jacek Domagański

mgr Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Wierzyńska

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2015

	Pasywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 769 670,67	8 129 892,85	1 613 978,32	1 907 395,74
	1. W rachunku bieżącym	1 701,16	23 391,16	405,58	5 487,92
	2. Terminowe	6 767 969,51	8 106 501,69	1 613 572,74	1 901 907,82
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	789 076 202,09	784 299 349,03	188 126 121,04	184 008 481,11
	1. Rachunki :	789 076 202,09	784 299 349,03	188 126 121,04	184 008 481,11
	a) bieżące	262 752 471,76	283 905 803,49	62 643 637,17	66 608 592,42
	b) terminowe	526 323 730,33	500 393 545,54	125 482 483,87	117 399 888,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 248 533,14	12 885 044,44	2 204 971,66	3 023 026,17
	1. Bieżące	3 977 355,43	9 957 600,71	948 253,73	1 035 916,86
	2. Terminowe	5 271 177,71	2 927 443,73	363 327,79	686 822,54
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 101 682,00	8 115 728,00	1 931 547,30	1 904 072,45
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 427 903,90	3 630 788,83	1 770 909,76	851 837,93
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	11 541 575,92	11 208 602,73	2 751 663,15	2 629 707,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	82 552,18	0,00	19 367,99
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	11 541 575,92	11 126 050,55	2 751 663,15	2 610 339,62
X	Rezerwy	2 920 042,64	3 018 913,09	696 176,48	708 282,64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	624 119,00	765 274,00	148 798,16	179 544,85
	2. Pozostałe rezerwy	2 295 923,64	2 253 639,09	547 378,32	528 737,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	10 040 000,00	10 700 000,00	2 393 667,75	2 510 381,72
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	15 580 200,00	20 560 800,00	3 714 524,13	4 823 874,43
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-3 323 665,79	-4 363 529,13	-792 405,54	-1 023 749,88
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 311 333,96	36 932 148,22	10 087 577,24	8 664 840,16
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-894 277,73	100 389,80	-213 207,55	23 552,96
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	47 682,62	46 923,02
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	47 682,62	46 923,02
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	1 842 838,10	5 377 225,74	439 356,79	1 261 578,43
	SUMA PASYWÓW	900 842 038,90	900 795 353,60	214 772 563,16	211 340 204,48
	Współczynnik wypłacalności	9,94%	10,25%	9,99%	10,25%

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 28-09-2015

Podpis: 

II WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU
CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Helena Nikielowska

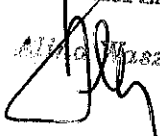
mgr Ewa Niedbała

mgr Jacek Domagalski

(podpisy członków Zarządu)

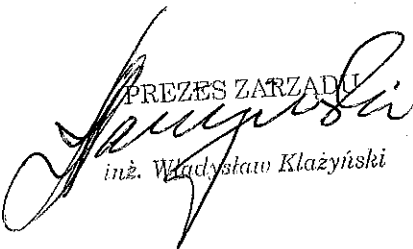
CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Władysław Kłazyński



PREZES ZARZĄDU

inż. Władysław Kłazyński



Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2015 do 30-06-2015

	Treść informacji	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
I	Przychody z tytułu odsetek	19 253 606,20	22 497 438,86	4 590 312,37	5 406 868,43
	1. Od sektora finansowego	981 842,00	983 898,37	234 084,02	236 462,87
	2. Od sektora niefinansowego	16 663 256,01	19 498 600,63	3 972 738,89	4 686 149,78
	3. Od sektora budżetowego	183 603,75	271 517,82	43 773,54	65 254,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 424 904,44	1 743 422,04	339 715,92	419 001,19
II	Koszty odsetek	7 631 915,91	9 957 004,29	1 819 548,90	2 392 992,93
	1. Od sektora finansowego	402 602,16	432 016,83	95 985,64	103 827,74
	2. Od sektora niefinansowego	7 215 983,38	9 400 239,12	1 720 385,13	2 259 184,10
	3. Od sektora budżetowego	13 330,37	124 748,34	3 178,14	29 981,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 621 690,29	12 540 434,57	2 770 763,47	3 013 875,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 743 022,99	3 032 664,50	653 972,68	728 848,21
V	Koszty prowizji	177 937,72	144 331,96	42 422,69	34 687,68
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 565 085,27	2 888 332,54	611 549,99	694 160,53
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 231,00	0,00	3 154,44	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	13 231,00	0,00	3 154,44	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	187 223,92	55 629,26	44 636,64	13 369,53
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	187 223,92	55 629,26	44 636,64	13 369,53
	2. Pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	271 051,66	222 556,78	64 622,27	53 487,65
X	Wynik z działalności bankowej	14 658 282,14	15 706 953,15	3 494 726,81	3 774 893,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	136 694,09	120 622,38	32 589,66	28 989,49
XII	Pozostałe koszty operacyjne	95 904,36	93 942,61	22 864,86	22 577,47
XIII	Koszty działania banku	9 610 460,07	8 929 324,70	2 291 259,79	2 146 008,00
	1. Wynagrodzenia	5 226 526,24	4 814 757,50	1 246 072,44	1 157 143,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 013 508,94	969 837,20	241 633,83	233 083,52
	3. Inne	3 370 424,89	3 144 730,00	803 553,52	755 781,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	581 066,68	467 715,78	138 533,92	112 407,36
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 614 287,51	3 809 186,49	1 100 106,69	915 471,77
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 614 287,51	3 740 897,24	1 100 106,69	899 059,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	68 289,25	0,00	16 412,13
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 906 414,82	817 277,10	692 927,43	196 418,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 906 414,82	817 277,10	692 927,43	196 418,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 707 872,69	-2 991 909,39	407 179,26	719 053,42
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 799 672,43	3 344 683,05	667 478,65	803 836,44
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 799 672,43	3 344 683,05	667 478,65	803 836,44
XXI	Podatek dochodowy	956 834,33	960 500,00	228 121,86	230 839,48
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 842 838,10	2 384 183,05	439 356,79	572 996,96

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 25-09-2015

Podpis: 

II WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

mgr Helena Niekłowska

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbałka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagalski

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Alina Wasyńska

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Kłajński

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2015 do 30-06-2015

Treść informacji		PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	58 807 034,63	54 426 367,24	14 020 368,74	12 769 248,35
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	58 807 034,63	54 426 367,24	12 975 960,15	12 769 248,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	20 560 800,00	23 685 000,00	4 901 964,52	5 556 858,97
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 980 600,00	-3 124 200,00	-1 187 440,40	-732 984,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 400,00	9 000,00	3 909,98	2 111,54
	- wpłata udziałów członkowskich	16 400,00	9 000,00	3 909,98	2 111,54
	- wpłaty kolejnych udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 997 000,00	3 133 200,00	1 191 350,37	735 096,07
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wyksiegowane udziały	4 997 000,00	3 133 200,00	1 191 350,37	735 096,07
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	15 580 200,00	20 560 800,00	3 714 524,13	4 823 874,43
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-4 363 629,13	-6 352 857,50	-1 040 322,60	-1 490 476,39
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	1 039 863,34	1 989 328,37	247 917,07	466 726,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 570,00	300,00	851,13	70,38
	- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wpłaty nowych udziałów	3 570,00	300,00	851,13	70,38
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 043 433,34	1 989 628,37	248 768,20	466 796,89
	- wypowiedziane jednostki udziałowe	1 043 433,34	1 336 450,01	248 768,20	313 551,37
	- przeksięgowanie z tyt. wp. jednostek udziałowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przeksięgowanie z tyt. wypowiedzianych jednostek udział.	0,00	0,00	0,00	0,00
	- uzupełnienie udziałów dywidendą	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	470 410,06	0,00	110 365,31
	- dopłaty do udziałów	0,00	182 768,30	0,00	42 880,21
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-3 323 665,79	-4 363 629,13	-792 405,54	-1 023 749,88
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 932 148,22	29 721 958,74	8 805 108,77	6 973 220,74
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 379 185,74	7 210 189,48	1 282 468,47	1 691 619,43
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 379 185,74	7 210 189,48	1 282 468,47	1 691 619,43
	- podział z zysku	5 377 225,74	7 208 046,92	1 282 001,18	1 691 116,75
	- wpisowe	1 960,00	1 680,00	467,29	394,15
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	462,56	0,00	108,52
	- z przeniesienia z funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 311 333,96	36 932 148,22	10 087 577,24	8 664 840,16
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	100 389,80	-35 780,92	23 934,25	-8 394,74
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-994 667,53	136 170,72	-181 190,05	21 356,24
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 616 526,97	1 214 379,60	325 929,80	267 473,34
	- z tytułu wyceny jednostek TFI Union Investment	1 367 079,97	1 140 051,60	325 929,80	267 473,34
	- z tytułu odroczonego podatku dochodowego wraz z kapitałem	249 447,00	74 328,00	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	621 859,44	1 078 208,88	144 739,76	246 117,09
	- z tytułu odroczonego podatku dochodowego wraz z kapitałem	14 763,00	29 184,00	0,00	108,52
	- likwidacji środków trwałych	0,00	462,56	0,00	108,52
	- wycena jednostek uczestnictwa TFI Union Investment	607 096,44	1 048 562,32	144 739,76	246 008,57
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-894 277,73	100 389,80	-157 255,80	12 961,50
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00	47 682,62	46 923,02
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienie środków na fundusz zasobowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00	47 682,62	46 923,02
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00

b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 377 225,74	7 208 046,92	1 282 001,18	1 691 116,75
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 377 225,74	7 208 046,92	1 282 001,18	1 691 116,75
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 377 225,74	7 208 046,92	1 282 001,18	1 691 116,75
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 377 225,74	-7 208 046,92	-1 282 001,18	-1 691 116,75
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 377 225,74	7 208 046,92	1 282 001,18	1 691 116,75
- na fundusz zasobowy	5 377 225,74	7 208 046,92	1 282 001,18	1 691 116,75
- na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00	0,00
- na fundusz pow.w ramach strukt. Banku F.Społ.Wych.	0,00	0,00	0,00	0,00
- na dywidendę	0,00	0,00	0,00	0,00
- na ZFŚS	0,00	0,00	0,00	0,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Wynik netto	1 842 838,10	5 377 225,74	439 356,79	1 261 578,43
a) zysk netto	1 842 838,10	5 377 225,74	439 356,79	1 261 578,43
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	55 716 428,54	58 807 034,63	13 339 479,43	13 786 427,66
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 716 428,54	58 807 034,63	13 283 527,69	13 797 019,13

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Dat 25-09-2015

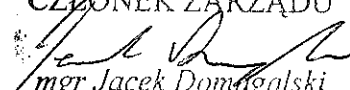
Podpis: 

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

CZŁONEK ZARZĄDU

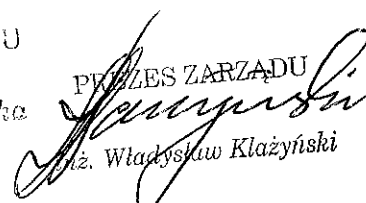

mgr Jacek Domagalski

(podpisy członków Zarządu)

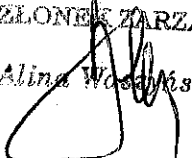
CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbalka

PREZES ZARZĄDU


mgr Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Wasowska

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2015 do 30-06-2015

		PLN		EUR	
Treść informacji		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2015r.	30.06.2014r.	30.06.2015r.	30.06.2014r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej					
I	Zysk/strata netto	1 842 838,10	2 384 183,05	439 356,79	572 996,96
II	Korekty razem:	6 824 200,54	3 866 503,46	1 626 978,96	929 246,91
	1. Amortyzacja	581 066,68	467 715,78	138 533,92	112 407,36
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-98 870,45	-217 769,44	-23 572,01	-52 337,10
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25 828 857,61	6 756 526,26	6 157 938,59	1 623 813,66
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 437 645,66	-6 191 855,16	-1 534 819,20	-1 488 104,78
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 822 216,99	475 225,46	-3 772 224,15	114 212,18
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 020 222,18	-2 527 418,79	-481 647,48	-607 421,18
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 140 341,76	493 317,95	271 872,44	118 560,40
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-14 046,00	-1 436,00	-3 348,75	-345,12
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 797 115,07	2 778 108,35	905 282,06	667 670,06
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-545 704,67	-17 462,74	-130 103,15	-4 196,87
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	415 525,37	1 851 551,79	99 066,70	444 988,29
	18. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 667 038,64	6 250 686,51	2 066 335,74	1 502 243,87
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
I	Wpływy	6 012 654,13	13 964 463,57	1 433 495,64	3 356 116,12
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	6 004 984,77	13 964 463,57	1 431 667,17	3 356 116,12
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 669,36	0,00	1 828,48	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	-9 784 341,54	-14 197 795,79	-2 332 715,42	-3 412 193,47
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-7 425 938,61	-12 788 350,00	-1 770 441,21	-3 073 457,67
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 358 402,93	-1 409 445,79	-562 274,21	-338 735,80
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00

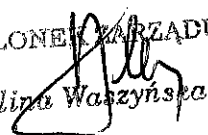
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-3 771 687,41	-233 332,22	-899 219,77	-56 077,34
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy	0,00	59 813,09	0,00	14 375,04
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	59 813,09	0,00	14 375,04
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	-3 938 776,66	-1 460 000,00	-939 056,04	-350 885,63
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-3 938 776,66	-1 460 000,00	-939 056,04	-350 885,63
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-3 938 776,66	-1 400 186,91	-939 056,04	-336 510,59
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	956 574,57	4 617 167,38	228 059,93	1 109 655,94
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	956 574,57	4 617 167,38	228 059,93	1 109 655,94
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	39 941 003,40	38 821 122,46	9 522 459,33	9 329 982,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	40 897 577,97	43 438 289,84	9 750 519,26	10 439 638,02
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Dat: 28-09-2015

Podpis: 

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Waszyńska

ZARZĄD BANKU

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Mithowska

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Elżbieta Niedbałka
(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Kłazyński