

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
ul. 3 Maja 3
06-400 Ciechanów

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2015r.

AKTYWA		Stan na	
		30.06.2015r.	31.12.2014r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 927 761,42	11 121 319,68
	1. W rachunku bieżącym	10 927 761,42	11 121 319,68
	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	156 246 477,03	233 264 075,14
	1. W rachunku bieżącym	149 322 721,47	64 058 904,94
	2. Terminowe	6 923 755,56	169 205 170,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	983 920 562,65	987 348 385,17
	1. W rachunku bieżącym	157 340 675,81	158 474 297,70
	2. Terminowe	826 579 886,84	828 874 087,47
V.	Należności od sektora budżetowego	30 181 626,87	27 605 053,40
	1. W rachunku bieżącym	12 232 950,85	7 680 578,06
	2. Terminowe	17 948 676,02	19 924 475,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6 032 400,00	10 097 020,00
	1. Banków	6 032 400,00	6 034 860,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	4 062 160,00
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	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	5 739 435,00	5 739 435,00
	1. W instytucjach finansowych	3 739 435,00	3 739 435,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 000 000,00	2 000 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	326 706,36	261 180,25
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	28 534 597,23	28 815 549,22
XV.	Inne aktywa	724 475,93	123 935,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	604 475,93	3 935,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	8 383 159,33	7 050 463,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 562 798,00	6 438 563,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 820 361,33	611 900,30
AKTYWA RAZEM		1 231 017 201,82	1 311 426 416,90

Sporządził: Teresa Kaliszewska

STARSZY SPECJALISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczego

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Główny Księgowy Banku: Dorota Czupryn

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Dorota Czupryn

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Andrzej Szwejkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piskorz

Joanna Piskorz

Anna Kaźmierska

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska

Ciechanów, 28.08.2015r.

PASYWA		Stan na	
		30.06.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 679 769,02	11 769 817,60
	1. W rachunku bieżącym	19 167,07	38 843,68
	2. Terminowe	11 660 601,95	11 730 973,92
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	876 182 733,30	1 016 788 672,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	154 183 923,46	151 850 341,56
	a) bieżące	110 737 638,30	116 291 416,28
	b) terminowe	43 446 285,16	35 558 925,28
	2. Pozostałe, w tym:	721 998 809,84	864 938 330,53
	a) bieżące	109 019 672,24	144 815 062,01
	b) terminowe	612 979 137,60	720 123 268,52
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	171 214 994,65	118 561 652,56
	1. Bieżące	133 630 017,28	98 654 744,47
	2. Terminowe	37 584 977,37	19 906 908,09
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 527 195,30	34 560 112,30
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 056 873,87	2 339 469,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23 761 501,01	21 550 450,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	146 915,96
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	23 761 501,01	21 403 534,99
X.	Rezerwy	614 470,00	325 179,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 748,00	298 377,00
	2. Pozostałe rezerwy	365 722,00	26 802,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	60 685 000,00	60 685 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 725 718,98	34 737 614,72
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 448 601,64	2 988 104,26
PASYWA RAZEM		1 231 017 201,82	1 311 426 416,90

Współczynnik wypłacalności	10,16%	10,00%
----------------------------	--------	--------

Sporządził: Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Dorota Czupryn

GŁÓWNY KSIĘGOWY

TERESA KALISZEWSKA
Zespołu Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczego

Dorota Czupryn
PREZES ZARZĄDU

Zarząd Banku:

Teresa Kaliszewska

Andrzej Szwejkowski

Prezes Zarządu

Andrzej Szwejkowski

Wiceprezes Zarządu

Joanna Piskorz

Członek Zarządu

Anna Kaźmierska

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piskorz

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska

Ciechanów, 28.08.2015r.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
ul. 3 Maja 3
06-400 Ciechanów

POZYCJE POZABILANSOWE

Sporządzony na dzień 30.06.2015r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		30.06.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	217 571 935,86	155 770 643,25
	1. Zobowiązania udzielone:	116 893 567,94	155 092 275,33
	a) finansowe	73 196 155,03	114 884 851,71
	b) gwarancyjne	43 697 412,91	40 207 423,62
	2. Zobowiązania otrzymane:	100 678 367,92	678 367,92
	a) finansowe	100 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	678 367,92	678 367,92
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	676 836 382,12	679 761 760,83

STARSZY SPECJALISTA

Zespołu Finansowo-Księgowo-

Sprawozdawczości

Teresa Kaliszewska

Sporządził: Teresa Kaliszewska

Zarząd Banku

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Ciechanów, 28.08.2015r.

Główny Księgowy Banku: Dorota Czupryn

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Joanna Piskorz

Anna Kaźmierska

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piskorz

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
ul. 3 Maja 3
06-400 Ciechanów

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Sporządzony za okres od 01.01.2015r. do 30.06.2015r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-30.06.2015r.	01.01-30.06.2014r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	31 258 403,39	38 745 580,37
	1. Od sektora finansowego	1 561 417,20	2 877 351,61
	2. Od sektora niefinansowego	28 818 745,37	34 917 805,21
	3. Od sektora budżetowego	878 240,82	950 423,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II.	Koszty odsetek	11 541 723,08	15 819 363,40
	1. Od sektora finansowego	577 215,36	699 336,35
	2. Od sektora niefinansowego	9 365 266,75	12 773 831,56
	3. Od sektora budżetowego	1 599 240,97	2 346 195,49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	19 716 680,31	22 926 216,97
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 683 047,73	6 124 782,54
V.	Koszty prowizji	194 076,45	221 437,79
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	5 488 971,28	5 903 344,75
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	66 720,83	81 046,69
X.	Wynik działalności bankowej	25 272 372,42	28 910 608,41
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	142 593,74	295 890,28
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	623 278,67	695 533,56
XIII.	Koszty działania banku	13 750 351,79	14 163 651,45
	1. Wynagrodzenia	6 295 026,84	7 091 380,65
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 259 574,15	1 323 322,13
	3. Inne	6 195 750,80	5 748 948,67
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 282 508,29	1 282 232,03
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 426 218,74	14 581 095,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 426 218,74	14 581 095,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 393 128,97	5 028 131,61
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 393 128,97	5 028 131,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	6 033 089,77	9 552 963,98
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 725 737,64	3 512 117,67
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	3 725 737,64	3 512 117,67
XXI.	Podatek dochodowy	1 277 136,00	1 506 573,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 448 601,64	2 005 544,67

Sporządził: Teresa Kaliszewska

Zespół Finansowo-Księgowo-Sprawozdawczy
Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Dorota Czupryn

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Andrzej Szwejkowski

Wiceprezes Zarządu

Joanna Piskorz

Członek Zarządu

Anna Kaźmierska

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Ciechanów, 28.08.2015r.

Anna Kaźmierska

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres od 01.01.2015r. do 30.06.2015r.

Treść informacji	Dane za rok kończący się	
	30.06.2015r.	30.06.2014r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 448 601,64	2 005 544,67
II. Korekty razem:	83 688 339,04	17 915 423,76
1. Amortyzacja	1 282 508,29	1 282 232,03
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-400,00	506 411,01
5. Zmiana stanu rezerw	289 291,00	-1 164 545,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 064 620,00	20,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	162 281 414,64	90 987 080,47
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	250 708,86	-5 359 296,72
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	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-90 048,58	-8 448 468,31
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-87 952 596,70	-68 480 561,36
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	-32 917,00	-2 547,30
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 717 404,50	6 447 578,19
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 479 611,99	-1 454 005,93
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	2 357 966,02	3 601 526,68
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	86 136 940,68	19 920 968,43
B. Przykłady środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	400,00	35 500,00
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	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	400,00	35 500,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 067 082,41	-5 267 988,52
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)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 067 082,41	-5 267 988,52
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-1 066 682,41	-5 232 488,52

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	400 300,01
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	0,01
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	400 300,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	-1 455 000,00
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	0,00	0,00
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	0,00	-1 455 000,00
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)	0,00	-1 054 699,99
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	85 070 258,27	13 633 779,92
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	85 070 258,27	13 933 586,80
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	75 180 224,62	55 114 988,21
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	160 250 482,89	69 048 575,01
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	24 553,02	34 205,16

Sporządził: Teresa Kaliszewska

STARSZY SPECJALISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczego
Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Dorota Czupryn
PREZES ZARZĄDU
Dorota Czupryn
Dorota Czupryn
Andrzej Szwejkowski

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Andrzej Szwejkowski

Wiceprezes Zarządu

Joanna Piskorz

WICEPREZES ZARZĄDU

Członek Zarządu

Anna Kaźmierska

Joanna Piskorz

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska

Ciechanów, 28.08.2015r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzony za okres od 01.01.2015r. do 30.06.2015r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2015r.	31.12.2014r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	98 531 063,03	96 712 558,77
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	98 531 063,03	96 712 558,77
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	60 685 000,00	61 855 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-1 170 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	405 000,00
- wpłata udziałów członkowskich	0,00	405 000,00
-dywidenda	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 575 000,00
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	1 575 000,00
-wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	60 685 000,00	60 685 000,00
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	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	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	34 737 614,72	25 310 741,34
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 988 104,26	9 426 873,38
a) zwiększenia (z tytułu)	2 988 104,26	9 426 873,38
- podziału zysku	2 988 104,26	8 236 510,60
- przeksięgowanie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	1 189 397,31
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	565,47
- wpłaty wpisowego	0,00	400,00
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	37 725 718,98	34 737 614,72
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 344,05	120 909,52
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-565,47
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	565,47
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	565,47
-	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 344,05	120 344,05
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	1 189 397,31
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-1 189 397,31
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 189 397,31
- przeniesienie na fundusz zapasowy	0,00	1 189 397,31
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
- podziału z zysku	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	2 988 104,26	8 236 510,60
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 988 104,26	8 236 510,60
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 988 104,26	8 236 510,60
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 988 104,26	-8 236 510,60
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczony	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 988 104,26	8 236 510,60
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	2 988 104,26	8 236 510,60
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- odpis na nagrody	0,00	0,00
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	2 448 601,64	2 988 104,26
a) zysk netto	2 448 601,64	2 988 104,26
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	100 979 664,67	98 531 063,03
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	100 979 664,67	98 531 063,03

Sporządził: Teresa Kaliszewska

STOŁOŻY SPECJALISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczego
Teresa Kaliszewska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Główny Księgowy Banku: Dorota Czupryn

GŁÓWNY KSIĘGOWY

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Andrzej Szwejkowski

Joanna Piskorz

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Kaźmierska

Joanna Piskorz

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska

Ciechanów, 28.08.2015r.