

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2016

	Aktywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 499 476,75	12 762 116,59	2 372 495,03	2 994 747,53
	1. W rachunku bieżącym	10 499 476,75	12 748 196,59	2 372 495,03	2 991 481,07
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	13 920,00	0,00	3 266,46
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	217 015 390,87	223 247 108,50	49 037 485,23	52 386 978,41
	1. W rachunku bieżącym	29 282 306,20	30 239 770,12	6 616 722,68	7 096 038,98
	2. Terminowe	187 733 084,67	193 007 338,38	1 899 766,64	45 290 939,43
IV	Należności od sektora niefinansowego	551 333 670,82	566 946 250,81	124 581 102,89	133 039 129,60
	1. W rachunku bieżącym	36 402 173,77	40 970 003,22	8 225 550,51	9 613 986,44
	2. Terminowe	514 931 497,05	525 976 247,59	116 355 552,38	123 425 143,16
V	Należności od sektora budżetowego	8 153 549,70	9 716 326,65	1 842 401,92	2 280 025,03
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 153 549,70	9 716 326,65	1 842 401,92	2 280 025,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	133 186 190,83	138 465 587,62	30 095 173,61	32 492 218,14
	1. Banków	87 359 906,38	101 648 695,72	19 740 121,20	23 852 797,31
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	34 711 736,31	0,00	8 145 426,80
	3. Pozostałe	45 826 284,45	2 105 155,59	10 355 052,41	493 994,04
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	4 083 375,45	922 692,45	958 201,44
	1. W instytucjach finansowych	3 593 925,45	3 593 925,45	812 094,78	843 347,52
	2. W pozostałych jednostkach	489 450,00	489 450,00	110 597,67	114 853,92
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 382 778,63	13 355 357,42	3 024 015,06	3 133 956,92
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 195,83	77 394,94	11 568,37	18 161,43
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 863 263,54	13 029 657,49	3 132 586,95	3 057 528,45
	w tym: Inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Inne aktywa	3 282 579,71	3 640 405,72	741 742,11	854 254,54
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	2 086 673,50	1 481 220,16	471 511,35	347 581,87
	2. Pozostałe	1 195 906,21	2 159 185,56	270 230,76	506 672,66
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 591 467,52	2 743 221,24	589 156,82	643 721,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 317 301,00	2 444 326,00	523 624,68	573 583,48
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	274 166,52	298 895,24	61 951,54	70 138,51
	SUMA AKTYWÓW	957 442 939,65	988 066 802,43	216 346 839,83	231 858 923,48

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 28-09-2016

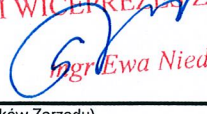
Podpis: 

ZARZĄD BANKU

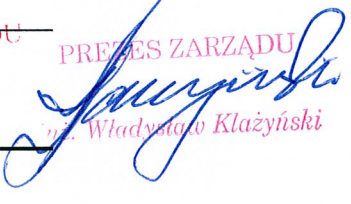
I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbała

PREZES ZARZĄDU


mgr Władysław Kłazyński

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Jacek Domagański

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2016

	Pasywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 971 293,46	8 703 209,34	1 801 218,72	2 042 287,77
	1. W rachunku bieżącym	1 701,16	1 701,16	384,40	399,19
	2. Terminowe	7 969 592,30	8 701 508,18	1 800 834,32	2 041 888,58
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	828 518 449,50	869 504 616,93	187 214 653,60	204 037 220,92
	1. Rachunki :	828 518 449,50	869 504 616,93	187 214 653,60	204 037 220,92
	a) bieżące	309 669 459,69	326 469 915,02	69 973 892,15	76 609 155,23
	b) terminowe	518 848 989,81	543 034 701,91	117 240 761,45	127 428 065,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 091 162,49	9 627 498,89	3 184 083,72	2 259 180,78
	1. Bieżące	4 575 775,98	4 545 969,22	1 033 956,84	1 035 916,86
	2. Terminowe	9 515 386,51	5 081 529,67	363 327,79	1 192 427,47
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych				
V	wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 102 971,00	8 106 163,00	1 830 973,00	1 902 185,38
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 155 699,76	2 470 724,30	1 616 924,59	579 778,08
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13 160 438,86	12 416 886,04	2 973 774,46	2 913 736,02
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	45 648,00	0,00	10 711,72
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 160 438,86	12 371 238,04	2 973 774,46	2 903 024,30
X	Rezerwy	2 915 325,99	2 758 700,58	658 756,30	647 354,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	461 819,00	358 303,00	104 354,08	84 079,08
	2. Pozostałe rezerwy	2 453 506,99	2 400 397,58	554 402,21	563 275,27
XI	Zobowiązania podporządkowane	16 737 269,00	18 101 847,00	3 782 006,33	4 247 764,17
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 077 800,00	14 607 600,00	3 181 064,29	3 427 807,11
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-2 495 955,68	-2 804 401,52	-563 994,05	-658 078,50
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 001 276,80	42 314 851,08	10 168 631,07	9 929 567,31
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-545 660,15	-627 178,93	-123 299,10	-147 173,28
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	45 192,63	46 931,83
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	45 192,63	46 931,83
	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	2 552 868,62	2 686 285,72	576 854,28	630 361,54
	SUMA PASYWÓW	957 442 939,65	988 066 802,43	216 346 939,83	231 858 923,47
	Współczynnik wypłacalności	10,88%	10,80%	10,88%	10,80%

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 28-09-2016

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

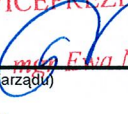
I WICEPREZES ZARZĄDU

II WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nukowska

(podpisy członków Zarządu)


mgr Ewa Niedbalka


mgr Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska


mgr Jacek Domagalski

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2016 do 30-06-2016

	Treść informacji	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
I	Przychody z tytułu odsetek	18 978 935,59	19 253 606,20	4 288 540,41	4 590 312,37
	1. Od sektora finansowego	1 485 535,83	981 842,00	335 676,38	234 084,02
	2. Od sektora niefinansowego	16 275 285,63	16 663 256,01	3 677 615,10	3 972 738,89
	3. Od sektora budżetowego	164 494,54	183 603,75	37 169,71	43 773,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 053 619,59	1 424 904,44	238 079,22	339 715,92
II	Koszty odsetek	6 324 299,20	7 631 915,91	1 429 058,68	1 819 548,90
	1. Od sektora finansowego	439 555,66	402 602,16	99 323,39	95 985,64
	2. Od sektora niefinansowego	5 863 721,02	7 215 983,38	1 324 984,98	1 720 385,13
	3. Od sektora budżetowego	21 022,52	13 330,37	4 750,32	3 178,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 654 636,39	11 621 690,29	2 859 481,73	2 770 763,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 848 048,37	2 743 022,99	643 554,03	653 972,68
V	Koszty prowizji	227 931,13	177 937,72	51 504,04	42 422,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 620 117,24	2 565 085,27	592 049,99	611 549,99
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	13 231,00	0,00	3 154,44
	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	0,00	13 231,00	0,00	3 154,44
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	187 223,92	0,00	44 636,64
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	187 223,92	0,00	44 636,64
	2. Pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	290 506,99	271 051,66	65 643,88	64 622,27
X	Wynik z działalności bankowej	15 565 260,62	14 658 282,14	3 517 175,60	3 494 726,81
XI	Pozostałe przychody operacyjne	209 170,70	136 694,09	47 264,87	32 589,66
XII	Pozostałe koszty operacyjne	189 270,10	95 904,36	42 768,07	22 864,86
XIII	Koszty działania banku	9 819 769,88	9 610 460,07	2 218 906,31	2 291 259,79
	1. Wynagrodzenia	5 129 466,99	5 226 526,24	1 159 070,61	1 246 072,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	995 788,32	1 013 508,94	225 011,48	241 633,83
	3. Inne	3 694 514,57	3 370 424,89	834 824,22	803 553,52
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	495 051,40	581 066,68	111 863,38	138 533,92
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 611 816,73	4 614 287,51	1 042 100,72	1 100 106,69
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 611 816,73	4 614 287,51	1 042 100,72	1 100 106,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 842 553,41	2 906 414,82	642 312,37	692 927,43
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 811 470,41	2 906 414,82	635 288,76	692 927,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	31 083,00	0,00	7 023,61	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 769 263,32	-1 707 872,69	399 788,34	407 179,26
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 501 076,62	2 799 672,43	791 114,36	667 478,65
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	3 501 076,62	2 799 672,43	791 114,36	667 478,65
XXI	Podatek dochodowy	948 208,00	956 834,33	214 260,08	228 121,86
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 552 868,62	1 842 838,10	576 854,28	439 356,79

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: **28-09-2016**

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska

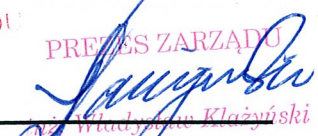
II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbalka

(podpisy członków Zarządu)
CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Jacek Domagalski

PREZES ZARZĄDU


mgr Włodzisław Kłajewski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2016 do 30-06-2016

Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	56 377 156,35	58 807 034,63	12 739 160,85	13 799 609,21
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	56 377 156,35	58 807 034,63	13 288 223,85	13 799 609,21
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	14 607 600,00	20 560 800,00	3 300 779,57	4 824 780,01
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-529 800,00	-5 953 200,00	-119 715,29	-1 396 972,90
a) zwiększenia (z tytułu)	1 800,00	137 400,00	406,73	32 242,17
- wpłata udziałów członkowskich	1 800,00	137 400,00	406,73	32 242,17
- 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)	531 600,00	6 090 600,00	120 122,02	1 429 215,07
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00	0,00
- wyksięgowane udziały	531 600,00	6 090 600,00	120 122,02	1 429 215,07
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	14 077 800,00	14 607 600,00	3 181 064,29	3 427 807,11
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-2 804 401,52	-4 363 529,13	-633 691,45	-1 023 942,07
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	308 445,84	1 559 127,61	69 697,40	365 863,57
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00	0,00
- wpłaty nowych udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	308 445,84	1 559 127,61	69 697,40	365 863,57
- wypowiedziane jednostki udziałowe	285 000,00	194 400,00	64 399,50	45 617,74
- 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	23 445,84	1 093 972,90	5 297,90	256 710,76
- dopłaty do udziałów	0,00	270 754,71	0,00	63 535,07
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-2 495 955,68	-2 804 401,52	-563 994,05	-658 078,50
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	42 314 851,08	36 932 148,22	9 561 597,80	8 666 466,79
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 686 425,72	5 382 702,86	607 033,27	1 263 100,52
a) zwiększenia (z tytułu)	2 686 425,72	5 382 702,86	607 033,27	1 263 100,52
- podział z zysku	2 686 285,72	5 377 225,74	607 001,63	1 261 815,26
- wpisowe	140,00	3 700,00	31,63	868,24
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	1 777,12	0,00	417,02
- 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	45 001 276,80	42 314 851,08	10 168 631,07	9 929 567,31
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-627 178,93	100 389,80	-141 719,34	23 557,39
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	81 518,78	-727 568,73	-22 741,11	-210 680,68
a) zwiększenie (z tytułu)	1 022 588,65	1 533 798,88	206 885,24	319 969,94
- z tytułu wyceny jednostek TFI	915 570,65	1 363 551,88	206 885,24	319 969,94
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego wraz z kapitałem	107 018,00	170 247,00	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	941 069,87	2 261 367,61	184 144,14	530 650,62
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego wraz z kapitałem	126 140,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych	0,00	1 777,12	0,00	417,02
- wycena jednostek uczestnictwa TFI	814 929,87	2 259 590,49	184 144,14	530 233,60
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-545 660,15	-627 178,93	-164 460,45	234 238,07
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00	45 192,63	46 931,83
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	45 192,63	46 931,83
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
- przebieganie 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	2 686 285,72	5 377 225,74	607 001,63	1 261 815,26
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 686 285,72	5 377 225,74	607 001,63	1 261 815,26
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 686 285,72	5 377 225,74	607 001,63	1 261 815,26
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 686 285,72	-5 377 225,74	-607 001,63	-1 261 815,26
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)	2 686 285,72	5 377 225,74	607 001,63	1 261 815,26
- na fundusz zasobowy	2 686 285,72	5 377 225,74	607 001,63	1 261 815,26
- 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	2 552 868,62	2 686 285,72	576 854,28	630 361,54
a) zysk netto	2 552 868,62	2 686 285,72	576 854,28	630 361,54
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	58 790 329,59	56 377 156,35	13 243 287,77	13 610 827,36
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	58 790 329,59	56 377 156,35	13 284 449,12	13 229 416,02

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Dat 28-09-2015

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

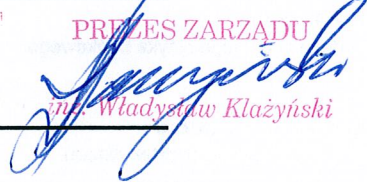
I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbała

PREZES ZARZĄDU


mgr Władysław Kłazyński

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Jacek Domagański

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2016 do 30-06-2016

Treść informacji		PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2016r.	30.06.2015r.	30.06.2016r.	30.06.2015r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej					
I Zysk/strata netto		2 552 868,62	1 842 838,10	576 854,28	439 356,79
II Korekty razem:		-4 249 299,88	6 824 200,54	-960 185,26	1 626 978,96
1. Amortyzacja		495 051,40	581 066,68	111 863,38	138 533,92
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		54 097,57	0,00	12 224,06	0,00
5. Zmiana stanu rezerw		156 625,41	-98 870,45	35 391,57	-23 572,01
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		5 279 396,79	25 828 857,61	1 192 949,22	6 157 938,59
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		5 274 253,71	-6 437 645,66	1 191 787,08	-1 534 819,20
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		17 175 356,94	-15 822 216,99	3 880 998,07	-3 772 224,15
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		-2 096 493,88	-2 020 222,18	-473 730,40	-481 647,48
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-36 522 503,83	1 140 341,76	-8 252 740,67	271 872,44
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		-3 192,00	-14 046,00	-721,27	-3 348,75
15. Zmiana stanu innych zobowiązań		5 648 254,81	3 797 115,07	1 276 297,55	905 282,06
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		106 105,72	-545 704,67	23 975,98	-130 103,15
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		789 200,82	415 525,37	178 330,32	99 066,70
18. Inne korekty		-605 453,34	0,00	-136 810,15	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		-1 696 431,26	8 667 038,64	-383 330,98	2 066 335,74
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
I Wpływy		0,00	6 012 654,13	0,00	1 431 667,17
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)		0,00	6 004 984,77	0,00	1 431 667,17
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	7 669,36	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki		-1 302 458,34	-9 784 341,54	-294 307,61	-2 332 715,42
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)		0,00	-7 425 938,61	0,00	-1 770 441,21
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-1 302 458,34	-2 358 402,93	-294 307,61	-562 274,21
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-1 302 458,34	-3 771 687,41	-294 307,61	-901 048,25
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej					
I Wpływy		1 940,00	0,00	438,37	0,00

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	1 940,00	0,00	438,37	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki	-223 154,16	-3 938 776,66	-50 424,62	-939 056,04
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	0,00	-3 938 776,66	0,00	-939 056,04
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-223 154,16	0,00	-50 424,62	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)	-221 214,16	-3 938 776,66	-49 986,25	-939 056,04
D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-3 220 103,76	956 574,57	-727 624,85	226 231,45
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-3 220 103,76	956 574,57	-727 624,85	228 059,93
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	40 897 577,97	39 941 003,40	9 241 346,28	9 522 459,33
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	37 677 474,21	40 897 577,97	8 513 721,43	9 750 519,26
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Dat: **28-09-2016**

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

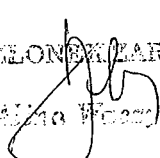
I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbała
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU


mgr Władysław Kłosyński

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Anna Włodarczyk

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Jacek Domański