

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2014

Aktywa	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 630 310,95	11 969 285,42	3 275 808,35	2 886 112,42
1. W rachunku bieżącym	13 630 310,95	11 969 285,42	3 275 808,35	2 886 112,42
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	123 730 212,88	114 582 215,87	29 736 406,28	27 628 813,63
1. W rachunku bieżącym	29 807 978,89	26 851 837,04	7 163 829,67	6 474 690,64
2. Terminowe	93 922 233,99	87 730 378,83	1 899 766,64	21 154 122,98
IV Należności od sektora niefinansowego	550 533 484,41	549 171 106,24	132 311 154,90	132 419 730,48
1. W rachunku bieżącym	58 979 672,78	67 799 587,56	14 174 739,31	16 348 280,18
2. Terminowe	491 553 811,63	481 371 518,68	118 136 415,59	116 071 450,30
V Należności od sektora budżetowego	11 177 271,73	13 148 763,46	2 686 263,00	3 170 515,88
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Terminowe	11 177 271,73	13 148 763,46	2 686 263,00	3 170 515,88
VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VII Dłużne papiery wartościowe	106 232 315,90	112 988 842,16	25 531 090,85	27 244 608,93
1. Banków	100 177 983,68	105 967 221,10	24 076 037,32	25 551 509,72
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe	6 054 332,22	7 021 621,06	1 455 053,53	1 693 099,21
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	2 606 125,45	2 317 775,45	626 336,96	558 877,18
1. W instytucjach finansowych	2 606 125,45	2 241 675,45	626 336,96	540 527,45
2. W pozostałych jednostkach	0,00	76 100,00	0,00	18 349,73
XII Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 994 418,29	17 664 178,61	3 843 980,46	4 259 302,33
XIII Wartości niematerialne i prawne, w tym:	94 248,21	15 544,04	22 650,92	3 748,08
- wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV Rzeczowe aktywa trwałe	10 494 858,82	9 631 832,98	2 522 256,92	2 322 490,59
w tym: Inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00
XV Inne aktywa	1 818 981,79	1 685 093,69	437 160,66	406 320,82
1. Przyjęte aktywa - do zbycia	514 737,33	400 737,33	123 708,17	96 628,41
2. Pozostałe	1 304 244,46	1 284 356,36	313 452,49	309 692,41
XVI Rozliczenia międzyokresowe	2 826 581,18	2 836 818,87	589 156,82	684 032,33
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 118 274,00	2 557 614,00	509 090,34	616 708,62
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	708 307,18	279 204,87	170 229,32	67 323,71
SUMA AKTYWÓW	839 138 809,61	836 011 456,79	201 672 428,95	201 584 582,66


Sporządził:

Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:

Urszula Blus

Podpis: 

Podpis: 

Data: 29-09-2014

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

II WICEPREZES ZARZĄDU

I WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbałka

mgr Beata Niedbałka

mgr Beata Niedbałka

mgr Waldemar Klaczyński

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Wyszynska

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2014

Pasywa	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 247 993,21	9 775 412,00	1 741 929,20	2 357 111,30
1. W rachunku bieżącym	22 141,16	9 168,16	5 321,24	2 210,69
2. Terminowe	7 225 852,05	9 766 243,84	1 736 607,96	2 354 900,62
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	727 837 757,94	729 537 389,46	174 923 155,55	175 910 828,86
1. Rachunki :	727 837 757,94	729 537 389,46	174 923 155,55	175 910 828,86
a) bieżące	263 793 983,70	281 110 525,24	63 398 299,33	67 783 209,21
b) terminowe	464 043 774,24	448 426 864,22	111 524 856,22	108 127 619,65
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 594 559,88	12 401 610,41	3 507 548,82	2 990 357,45
1. Bieżące	9 828 877,48	8 011 147,64	2 362 199,88	1 035 916,86
2. Terminowe	4 765 682,40	4 390 462,77	363 327,79	1 058 657,11
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	8 122 820,00	8 124 256,00	1 952 178,62	1 958 973,77
VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 757 585,35	2 979 477,00	1 383 735,57	718 430,99
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	11 769 224,12	9 945 372,76	2 828 528,47	2 398 093,35
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	27 700,43	0,00	6 679,31
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	11 769 224,12	9 917 672,33	2 828 528,47	2 391 414,05
X Rezerwy	2 163 802,48	2 381 571,92	520 032,32	574 260,20
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	518 414,00	431 605,00	124 591,80	104 071,42
2. Pozostałe rezerwy	1 645 388,48	1 949 966,92	395 440,52	470 188,78
XI Zobowiązania podporządkowane	4 980 000,00	6 440 000,00	1 196 856,45	1 552 854,94
XII Kapitał (fundusz) podstawowy	22 315 800,00	23 685 000,00	5 363 214,69	5 711 082,18
XIII Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-4 924 964,41	-6 352 857,50	-1 183 629,60	-1 531 842,57
XIV Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
XV Kapitał (fundusz) zapasowy	36 931 125,66	29 721 958,74	8 875 754,20	7 166 753,17
XVI Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-241 077,67	-35 780,92	-57 938,83	-8 627,73
XVII Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	48 066,52	48 225,31
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	48 066,52	48 225,31
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	2 384 183,05	7 208 046,92	572 996,96	1 738 051,44
SUMA PASYWÓW	839 138 809,81	836 011 456,79	201 672 428,95	201 584 562,65
Współczynnik wypłacalności	9,99%	10,80%	9,99%	10,80%



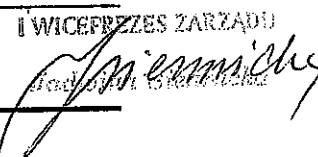
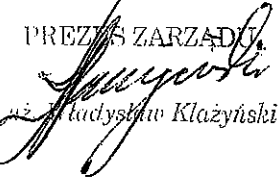
Sporządził:
Urszula Blus

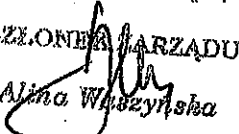
Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 29-09-2014

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU  mgr Rafał Niedbałka
II WICEPRZEDSIEDZĄCY ZARZĄDU  mgr Marcin Piłkiewicz
I WICEPRZEDSIEDZĄCY ZARZĄDU  Andrzej Szlachetka
PREZYS ZARZĄDU  Andrzej Klaczyński

CZŁONEK ZARZĄDU  Alina Wąszyńska
(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2014 do 30-06-2014

Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013
I Przychody z tytułu odsetek	22 497 438,86	23 765 618,61	5 406 868,43	5 489 609,77
1. Od sektora finansowego	983 898,37	2 440 857,60	236 462,87	563 812,62
2. Od sektora niefinansowego	19 498 600,63	20 097 603,60	4 686 149,78	4 642 336,60
3. Od sektora budżetowego	271 517,82	534 400,55	65 254,59	123 440,95
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 743 422,04	692 756,86	419 001,19	160 019,60
II Koszty odsetek	9 957 004,29	11 823 452,06	2 392 992,93	2 731 093,98
1. Od sektora finansowego	432 016,83	869 510,60	103 827,74	200 847,87
2. Od sektora niefinansowego	9 400 239,12	10 841 233,61	2 259 184,10	2 504 211,77
3. Od sektora budżetowego	124 748,34	112 707,85	29 981,10	26 034,34
III Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 540 434,57	11 942 166,55	3 013 875,50	2 758 515,79
IV Przychody z tytułu prowizji	3 032 664,50	2 814 885,38	728 848,21	650 209,13
V Koszty prowizji	144 331,96	209 387,29	34 687,68	48 366,28
VI Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 888 332,54	2 605 498,09	694 160,53	601 842,86
VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	1 458,00	0,00	336,78
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	1 458,00	0,00	336,78
VIII Wynik operacji finansowych	55 629,26	50 664,84	13 369,53	11 703,05
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	55 629,26	50 664,84	13 369,53	11 703,05
2. Pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
IX Wynik z pozycji wymiany	222 556,78	207 136,81	53 487,65	47 846,44
X Wynik z działalności bankowej	15 706 953,15	14 806 924,29	3 774 893,21	3 420 244,92
XI Pozostałe przychody operacyjne	120 622,38	107 632,98	28 989,49	24 862,09
XII Pozostałe koszty operacyjne	93 942,61	99 418,15	22 577,47	22 964,55
XIII Koszty działania banku	8 929 324,70	9 037 245,38	2 146 008,00	2 087 509,33
1. Wynagrodzenia	4 814 757,50	4 992 437,01	1 157 143,29	1 153 200,82
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	969 837,20	994 129,66	233 083,52	229 633,57
3. Inne	3 144 730,00	3 050 678,71	755 781,20	704 674,93
XIV Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	467 715,78	443 237,01	112 407,36	102 383,12
XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 809 186,49	1 757 622,22	915 471,77	405 992,38
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 740 897,24	1 757 622,22	899 059,64	405 992,38
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	68 289,25	0,00	16 412,13	0,00
XVI Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	817 277,10	781 871,82	196 418,35	180 604,23
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	817 277,10	781 871,82	196 418,35	180 604,23
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-2 991 909,39	-975 750,40	719 053,42	225 388,15
XVIII Wynik działalności operacyjnej	3 344 683,05	4 358 906,33	803 836,44	1 006 861,85
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	3 344 683,05	4 358 906,33	803 836,44	1 006 861,85
XXI Podatek dochodowy	960 500,00	1 058 102,00	230 839,48	244 410,51
XXII Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
XXIII Zysk (strata) netto	2 384 183,05	3 300 804,33	572 996,96	762 451,34

Sporządził:
Urszula Blus

CZŁONKOWI ZARZĄDU

Alina Władzyńska

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: *Urszula Blus*

Podpis: *Urszula Blus*
Data: 29-09-2014

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Ewa Niedbalka

II WICEPRZEDSIEDZIE ZARZĄDU

Alina Władzyńska

I WICEPRZEDSIEDZIE ZARZĄDU

Przemysław...

PRZEDSIEDZIE ZARZĄDU

Władysław Kłazyński

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2014 do 30-06-2014

Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu		Stan na koniec okresu	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	54 426 367,24	45 972 155,94	13 080 431,45	11 085 107,05
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	54 426 367,24	45 972 155,94	11 048 608,70	11 085 107,05
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	23 685 000,00	16 168 050,00	5 692 278,11	3 898 546,01
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 369 200,00	7 516 950,00	-329 063,42	1 812 536,17
a) zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	8 268 600,00	1 153,60	1 993 778,94
- wpłata udziałów członkowskich	4 800,00	2 282 700,00	1 153,60	550 419,56
- wpłaty kolejnych udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	5 985 900,00	0,00	1 443 359,38
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 374 000,00	751 650,00	330 217,02	181 242,77
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	642 450,00	0,00	154 911,75
- wyksiegowane udziały	1 374 000,00	109 200,00	330 217,02	26 331,02
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	22 315 800,00	23 685 000,00	5 363 214,69	5 711 082,18
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-6 352 857,50	-1 368 259,34	-1 526 798,89	-329 923,64
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	1 427 893,09	-4 984 598,16	343 169,29	241 440,45
a) zwiększenie (z tytułu)	800,00	5 985 900,00	192,27	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	5 985 900,00	0,00	0,00
- wpłaty nowych udziałów	800,00	0,00	192,27	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 428 693,09	1 001 301,84	343 361,55	241 440,45
- wypowiedziane jednostki udziałowe	1 428 693,09	0,00	343 361,55	0,00
- 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	473 832,15	0,00	114 253,51
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	164 477,39	0,00	39 659,86
- dopłaty do udziałów	0,00	362 992,30	0,00	87 527,08
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-4 924 964,41	-6 352 857,50	-1 183 629,60	-88 483,19
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	29 721 958,74	23 606 396,49	7 143 156,23	5 692 128,78
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 209 166,92	6 115 562,25	1 732 597,98	1 474 624,39
a) zwiększenia (z tytułu)	7 209 166,92	6 115 562,25	1 732 597,98	1 474 624,39
- podział z zysku	7 208 046,92	4 688 064,08	1 732 328,80	1 130 416,69
- wpisowe	1 120,00	6 670,00	269,17	1 608,31
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	828,17	0,00	199,69
- z przeniesienia z funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	1 420 000,00	0,00	342 399,69
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	36 931 125,66	29 721 958,74	8 875 754,20	7 166 753,17
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-35 780,92	106 275,14	-8 599,32	25 625,76
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-205 296,75	-142 056,06	49 339,51	-34 253,49
a) zwiększenie (z tytułu)	373 671,50	949 178,89	89 805,45	228 872,22
- z tytułu wyceny jednostek TFI Union Investment	373 671,50	949 178,89	89 805,45	228 872,22
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	578 968,25	1 091 234,95	139 144,96	263 125,71
- likwidacji środków trwałych	0,00	828,17	0,00	199,69
- wycena jednostek uczestnictwa TFI Union Investment	578 968,25	1 090 406,78	139 144,96	262 926,02
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-241 077,67	-35 780,92	40 740,18	-8 627,73
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	1 420 000,00	48 066,52	342 399,69
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-1 220 000,00	0,00	-294 174,38
a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00	48 066,52	48 225,31
- podział z zysku	200 000,00	200 000,00	48 066,52	48 225,31
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	200 000,00	1 420 000,00	48 066,52	342 399,69
- przeniesienie środków na fundusz zasobowy	200 000,00	1 420 000,00	48 066,52	342 399,69
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00	48 066,52	48 225,31
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	7 208 046,92	6 039 693,65	1 732 328,80	1 456 330,45
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 208 046,92	6 039 693,65	1 732 328,80	1 456 330,45
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 208 046,92	6 039 693,65	1 732 328,80	1 456 330,45
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 208 046,92	-6 039 693,65	-1 732 328,80	-1 456 330,45
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)	7 208 046,92	6 039 693,65	1 732 328,80	1 456 330,45
- na fundusz zasobowy	7 208 046,92	4 688 064,08	1 732 328,80	1 130 416,69
- na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	200 000,00	0,00	48 225,31
- na fundusz pow.w ramach strukt.Banku F.Społ.Wych.	0,00	10 000,00	0,00	2 411,27
- na dywidendę	0,00	1 126 629,57	0,00	271 660,29
- na ZFŚS	0,00	15 000,00	0,00	3 616,90
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	2 384 183,05	7 208 046,92	572 996,96	1 738 051,44
a) zysk netto	2 384 183,05	7 208 046,92	572 996,96	1 738 051,44
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	56 665 066,63	54 426 367,24	13 717 142,96	14 567 001,17
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56 665 066,63	54 426 367,24	13 618 463,95	13 123 641,79

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis:
Dat 29-09-2014

Podpis:

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

II WICEMANAGER BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr *Edyta Niedbała*

mgr *Edyta Niedbała*

Janina Waszyńska

Andrzej Klaczyński

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Waszyńska

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sprządony za okres od 01-01-2014 do 30-06-2014

Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu		Stan na koniec okresu	
	30.06.2014r.	30.06.2013r.	30.06.2014r.	30.06.2013r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk/strata netto	2 384 183,05	3 300 804,33	572 996,96	762 451,34
II Korekty razem:	3 866 503,46	7 656 871,98	929 246,91	1 768 657,48
1. Amortyzacja	467 715,78	443 237,01	112 407,36	102 383,12
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-1 458,00	0,00	-336,78
4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-217 769,44	31 565,58	-52 337,10	7 291,32
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 756 526,26	-11 000 512,78	1 623 813,66	-2 541 003,60
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 191 855,16	-28 087 797,56	-1 488 104,78	-6 487 987,98
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	475 225,46	-33 604 379,44	114 212,18	-7 762 260,80
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	-2 527 418,79	-24 180 485,32	-607 421,18	-5 585 439,65
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	493 317,95	102 787 601,85	118 560,40	23 742 862,85
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	-1 436,00	-28 126,00	-345,12	-6 496,81
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 778 108,35	-371 559,45	667 670,06	-85 826,35
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 462,74	-407 378,55	-4 196,87	-94 100,19
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 851 551,79	2 076 164,64	444 988,29	479 572,36
18. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	6 250 686,51	10 957 676,31	1 502 243,87	2 531 108,82
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I Wpływy	13 964 463,57	1 101 458,00	3 356 116,12	336,78
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)	13 964 463,57	1 100 000,00	3 356 116,12	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	1 458,00	0,00	336,78
II Wydatki	-14 197 795,79	-5 136 799,11	-3 412 193,47	-1 186 546,96
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)	-12 788 350,00	-4 505 417,48	-3 073 457,67	-1 040 704,40
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 409 445,79	-631 381,63	-338 735,80	-145 842,56
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-233 332,22	-4 035 341,11	-56 077,34	-1 186 210,18
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				

I	Wpływy	59 813,09	2 414 243,63	14 375,04	557 665,07
	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	59 813,09	2 414 243,63	14 375,04	557 665,07
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	-1 460 000,00	-1 151 629,57	-350 885,63	0,00
II	Wydatki				
	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	-350 885,63	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-1 460 000,00	0,00	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	-1 126 629,57	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	-25 000,00	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)	-1 400 186,91	1 262 614,06	-336 510,59	557 665,07
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 617 167,38	8 184 949,26	1 109 655,94	1 902 563,74
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 617 167,38	8 180 949,26	1 109 655,94	1 889 713,86
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	38 821 122,46	29 101 989,12	9 329 982,09	6 722 255,64
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	43 438 289,84	37 282 938,38	10 439 638,02	8 611 969,50
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Sporządził:

Urszula Blus

Podpis: 

Dat: 29-09-2014

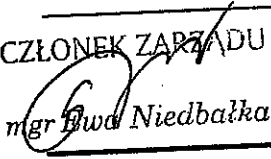
Główny Księgowy Banku:

Urszula Blus

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

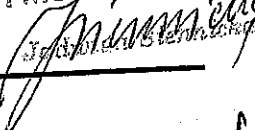
CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Bwa Niedbałka

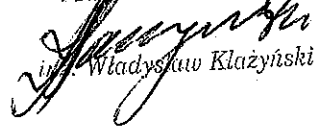
II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Władysława
(podpisy członków Zarządu)

I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Jolanta Siermińska

PREZES ZARZĄDU


mgr Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska