

nazwa banku - **HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 nr kodu bankowego - **18-421 Pilańca, gm. Stawiskowska 30**  
 tel./fax **86 216-52-04, 86 219-13-70**  
**(3)**

**Hexa Bank Spółdzielczy**  
 87620009

**BILANS BANKU**

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 30.06.2016r.	Stan na - 31.12.2015r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 824 310,32</b>	<b>3 137 658,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 824 310,32	3 137 658,49
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>89 213 500,31</b>	<b>48 238 099,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 345 592,41	9 032 013,56
	2. Terminowe	77 867 907,90	39 206 085,58
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>248 058 617,48</b>	<b>228 803 191,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	27 043 039,05	23 290 263,47
	2. Terminowe	221 015 578,43	205 512 927,99
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>64 086,56</b>	<b>29 192,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	64 086,56	29 192,77
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>31 629 996,10</b>	<b>24 971 164,06</b>
	1. Banków	2 026 300,00	1 013 300,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 595 896,10	22 950 064,06
	3. Pozostałe	1 007 800,00	1 007 800,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>655 000,00</b>	<b>650 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	655 000,00	650 000,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 990 966,50</b>	<b>1 715 966,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 984 381,50	1 709 381,50
	2. W pozostałych jednostkach	6 585,00	6 585,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>8 197 440,75</b>	<b>12 575 782,14</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>84 041,25</b>	<b>86 136,22</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 402 532,50</b>	<b>4 415 435,60</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>316 852,06</b>	<b>258 247,54</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	316 852,06	258 247,54
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 338 876,82</b>	<b>1 845 844,50</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 219 465,00	1 800 043,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	119 411,82	45 801,50
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>390 776 220,65</b>	<b>326 726 718,42</b>

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Telefon : 86 2165204

Data: 14.07.2016 r.

Data: 14.07.2016 r.



poz.	PASYWA	Stan na - 30.06.2016r.	Stan na - 31.12.2015r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 681 989,11	6 006 234,52
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 681 989,11	6 006 234,52
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	320 249 484,15	266 022 409,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	244 065 551,53	207 382 625,40
	a) bieżące	44 187 097,55	38 202 172,86
	b) terminowe	199 878 453,98	169 180 452,54
	2. Pozostałe, w tym:	76 183 932,62	58 639 784,15
	a) bieżące	54 251 845,83	41 161 393,57
	b) terminowe	21 932 086,79	17 478 390,58
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	25 178 600,16	15 509 989,60
	1. Bieżące	12 347 680,13	12 778 833,87
	2. Terminowe	12 830 920,03	2 731 155,73
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 010 240,00	4 010 920,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 292 256,39	1 027 460,76
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 100 733,49	1 123 521,52
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 100 733,49	1 123 521,52
X.	Rezerwy	1 623 810,83	1 476 353,56
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168 170,00	130 690,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 455 640,83	1 345 663,56
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	473 800,00	478 600,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 584 424,97	22 931 194,87
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	350 970,75	206 053,94
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 280 750,00	1 190 750,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 280 750,00	1 190 750,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	949 160,80	1 743 230,10
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>390 776 220,65</b>	<b>326 726 718,42</b>
	Współczynnik wypłacalności - łączny współczynnik kapitałowy	15,44	15,50

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Irena Romanowska*

Telefon : 86 2165204

Data: 14.07.2016 r.

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Data: 14.07.2016 r.



nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

**Hexa Bank Spółdzielczy**  
87620009

**HEXA BANK SPÓLDZIELCZY**  
18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30  
tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70  
(3)

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 30.06.2016r.	Stan na - 31.12.2015r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>25 593 736,03</b>	<b>21 969 639,86</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>23 261 236,03</b>	<b>20 234 639,86</b>
	a) finansowe	21 156 009,35	18 411 645,97
	b) gwarancyjne	2 105 226,68	1 822 993,89
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>2 332 500,00</b>	<b>1 735 000,00</b>
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	2 332 500,00	1 735 000,00
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>208 007 292,20</b>	<b>165 396 544,35</b>

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowski*

Telefon : 86 2165204  
Data: 14.07.2016 r.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Data: 14.07.2016 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	01.01.-30.06.2016r	01.01.-30.06.2015r
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 127 508,68</b>	<b>7 736 627,81</b>
	1. Od sektora finansowego	567 070,10	574 386,72
	2. Od sektora niefinansowego	7 086 801,58	6 608 440,58
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	191 649,28	259 443,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	281 987,72	294 356,75
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 019 141,05</b>	<b>2 895 489,79</b>
	1. Od sektora finansowego	197 731,21	187 009,45
	2. Od sektora niefinansowego	2 756 229,30	2 658 518,46
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	65 180,54	49 961,88
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 108 367,63</b>	<b>4 841 138,02</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 323 737,95</b>	<b>1 195 065,59</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>64 865,82</b>	<b>53 868,27</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 258 872,13</b>	<b>1 141 197,32</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>244 384,29</b>	<b>1 094 841,24</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	239 248,24	1 094 841,24
	2. Pozostałych	5 136,05	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>16 133,36</b>	<b>24 997,84</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 627 757,41</b>	<b>7 102 174,42</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>60 758,93</b>	<b>353 852,20</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>24 141,82</b>	<b>107 191,76</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 571 261,54</b>	<b>3 231 165,44</b>
	1. Wynagrodzenia	2 105 421,53	1 877 053,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	413 530,32	449 884,62
	3. Inne	1 052 309,69	904 227,26
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>220 089,57</b>	<b>217 425,87</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 418 982,15</b>	<b>1 611 095,27</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 418 982,15	1 611 095,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>704 439,54</b>	<b>649 449,69</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	704 439,54	649 449,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 714 542,61</b>	<b>961 645,58</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 158 480,80</b>	<b>2 938 597,97</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 158 480,80</b>	<b>2 938 597,97</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>209 320,00</b>	<b>691 704,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>949 160,80</b>	<b>2 246 893,97</b>

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romarowicz*

Telefon : 86 2165204  
 Data: 14.07.2016 r.

**Zarząd Banku :**

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Data: 14.07.2016 r.



**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

(3)

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2016r	01.01.-30.06.2015r
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>949 160,80</b>	<b>2 246 893,97</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 396 044,57</b>	<b>1 192 161,45</b>
1.	Amortyzacja	220 089,57	217 425,87
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	147 457,27	85 283,66
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 6 658 832,04	737 646,08
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 38 661 822,32	- 5 738 470,49
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 19 290 319,81	- 11 482 598,32
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	4 378 341,39	1 667 372,39
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 1 324 245,41	- 6 641 246,39
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	63 895 685,16	23 733 374,40
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 680,00	- 1 200,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	264 795,63	428 635,85
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 493 032,32	- 262 288,88
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 22 788,03	44 500,45
18.	Inne korekty	- 58 604,52	- 475 283,97
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>3 345 205,37</b>	<b>1 054 732,52</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>		<b>1 013 999,28</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	1 013 999,28
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 485 091,50</b>	<b>250 216,41</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	5 000,00	180 000,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	275 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 205 091,50	70 216,41
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 485 091,50</b>	<b>763 782,87</b>



**HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30  
 tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70  
 nazwa banku (3)  
 nr kodu bankowego-

**Hexa Bank Spółdzielczy**  
 87620009

poz.	Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2016r	01.01.-30.06.2015r
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>144 916,81</b>	<b>407 781,61</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	420,00
6.	Inne wpływy finansowe	144 916,81	408 201,61
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 800,00</b>	<b>200,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	4 800,00	200,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>140 116,81</b>	<b>407 981,61</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 000 230,68</b>	<b>1 410 533,78</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>2 000 230,68</b>	<b>1 410 533,78</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>14 169 902,73</b>	<b>13 293 146,97</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>12 169 672,05</b>	<b>14 703 680,75</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 14.07.2016 r.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Data: 14.07.2016 r.



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

w 0,00 zł.

	Wyszczególnienie	Stan na - 30.06.2016r.	Stan na - 31.12.2015r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>26 549 828,91</b>	<b>25 185 729,75</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>26 549 828,91</b>	<b>25 185 729,75</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>478 600,00</b>	<b>478 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 800,00	200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat, dopłat do udziałów i dywidendy	-	400,00
	- .....	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 800,00	200,00
	- przeksięgowanie na zobowiązania	-	-
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	4 800,00	200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	473 800,00	478 600,00
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- deklarowanie nowych udziałów	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- dopłat do udziałów, dopisanej dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	<b>3. Akcje własne na poczet okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>22 931 194,87</b>	<b>19 850 117,99</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 653 230,10	3 081 076,88
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 653 230,10	3 081 076,88
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 653 230,10	3 081 056,88
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	-	20,00
	- z tyt.niedopisanej dywidendy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty z lat ubiegłych (ESP)	-	-
	- .....	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 584 424,97	22 931 194,87
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>206 053,94</b>	<b>585 404,88</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	144 916,81	379 350,94
	a) zwiększenie (z tytułu )	398 193,85	735 540,03
	- wyceny jednostek uczestnictwa w fund.inwest.,cert.inwest.	76 597,41	452 412,63
	- wyceny obligacji skarbowych i komercyjnych	321 596,44	283 127,40
	b) zmniejszenie (z tytułu )	253 277,04	1 114 890,97
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny papierów wartościowych	253 277,04	1 114 890,97
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	350 970,75	206 053,94



poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 30.06.2016r.	Stan na - 31.12.2015r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 190 750,00	1 100 750,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	90 000,00	90 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu )	90 000,00	90 000,00
	- z podziału zysku	90 000,00	90 000,00
	- .....	-	-
	- .....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 280 750,00	1 190 750,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- emisja obligacji zaliczanych do f-szy własnych	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 743 230,10	3 171 056,88
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 743 230,10	3 171 056,88
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 743 230,10	3 171 056,88
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 743 230,10	3 171 056,88
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- zwrot podatku z US w ramach ulgi de minimis	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 743 230,10	3 171 056,88
	- podziału zysku	1 743 230,10	3 171 056,88
	- .....	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- zmiany wyceny prowizji według ESP	-	-
	- .....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty z zysku za 2007 r.	-	-
	- .....	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	949 160,80	1 743 230,10
a)	zysk netto	949 160,80	1 743 230,10
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 639 106,52	26 549 828,91
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	27 639 106,52	26 549 828,91

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Telefon : 86 2165204

Data: 14.07.2016 r.

Data: 14.07.2016 r.