

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 30-06-2017

	Aktywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>12 984 007,70</b>	<b>12 779 628,24</b>	<b>3 072 047,25</b>	<b>2 888 704,39</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 967 364,70	12 761 676,24	3 068 109,48	2 884 646,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	16 643,00	17 952,00	3 937,77	4 057,87
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>293 152 472,70</b>	<b>224 671 484,79</b>	<b>69 360 575,58</b>	<b>50 784 693,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	31 247 031,26	31 392 477,28	7 393 122,27	7 095 948,75
	2. Terminowe	261 905 441,44	193 279 007,51	1 899 766,64	43 688 744,92
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>511 852 415,80</b>	<b>537 473 575,87</b>	<b>121 105 504,74</b>	<b>121 490 410,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	30 957 385,88	29 627 660,06	7 324 591,48	6 697 029,85
	2. Terminowe	480 895 029,92	507 845 915,81	113 780 913,27	114 793 380,61
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 136 021,19</b>	<b>10 246 850,76</b>	<b>2 161 604,45</b>	<b>2 316 195,92</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 136 021,19	10 246 850,76	2 161 604,45	2 316 195,92
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>181 775 716,17</b>	<b>173 709 379,87</b>	<b>43 008 568,83</b>	<b>39 265 230,53</b>
	1. Banków	100 498 230,25	123 076 206,24	23 778 121,44	27 820 118,95
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 763 428,42	49 193 251,71	18 635 615,38	11 119 631,94
	3. Pozostałe	2 514 057,50	1 439 921,92	594 832,01	325 479,64
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>4 142 865,57</b>	<b>4 142 865,57</b>	<b>980 211,89</b>	<b>936 452,43</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 653 415,57	3 653 415,57	864 406,85	825 817,26
	2. W pozostałych jednostkach	489 450,00	489 450,00	115 805,04	110 635,17
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>9 755 444,48</b>	<b>10 797 464,05</b>	<b>2 308 161,48</b>	<b>2 440 656,43</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>13 286,09</b>	<b>30 240,60</b>	<b>3 143,52</b>	<b>6 835,58</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13 587 483,54</b>	<b>13 705 876,04</b>	<b>3 214 831,08</b>	<b>3 098 073,25</b>
	w tym: Inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>4 808 279,99</b>	<b>5 481 405,93</b>	<b>1 137 650,54</b>	<b>1 239 015,81</b>
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	3 884 465,51	4 197 206,85	919 073,82	948 735,73
	2. Pozostałe	923 814,48	1 284 199,08	218 576,71	290 280,08
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 322 410,66</b>	<b>3 491 134,74</b>	<b>589 156,82</b>	<b>789 135,34</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 026 967,00	3 201 184,00	716 187,63	723 594,94
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	295 443,66	289 950,74	69 902,68	65 540,40
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>2 091 008,23</b>	<b>2 278 087,98</b>	<b>494 737,54</b>	<b>514 938,51</b>
XVII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 046 621 412,12</b>	<b>998 807 994,44</b>	<b>247 633 127,20</b>	<b>225 770 342,32</b>

Sporządził:  
**Urszula Blus** KSIĘGOWA

Główny Księgowy Banku:  
**Urszula Blus**  
GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpis: *Blus*  
Data: 27-09-2017 *Urszula Blus*

Podpis: *Blus*

**ZARZĄD BANKU**  
I WICEPREZES ZARZĄDU  
*Blus*  
mgr Helena Nitkowska  
CZŁONEK ZARZĄDU  
*Domagalski*  
mgr Jacek Domagalski  
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
*Kłazyński*  
inż. Włodzisław Kłazyński

II WICEPREZES ZARZĄDU  
*Niedbalka*  
mgr Ewa Niedbalka

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Kłazyński*  
Alina Kłazyńska

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 30-06-2017

	Pasywa	PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 806 794,67	4 827 641,16	1 610 503,89	1 091 238,96
	1. W rachunku bieżącym	1 701,16	1 728,16	402,50	390,63
	2. Terminowe	6 805 093,51	4 825 913,00	1 610 101,39	1 090 848,33
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	922 967 171,37	876 593 775,32	218 376 238,35	198 145 066,75
	1. Rachunki :	922 967 171,37	876 593 775,32	218 376 238,35	198 145 066,75
	a) bieżące	410 032 061,31	367 540 484,93	97 014 565,55	83 078 771,46
	b) terminowe	512 935 110,06	509 053 290,39	121 361 672,79	115 066 295,30
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 874 611,32	11 169 463,69	2 809 561,41	2 524 743,15
	1. Bieżące	4 730 581,62	4 706 530,93	1 119 266,92	1 035 916,86
	2. Terminowe	7 144 029,70	6 462 932,76	363 327,79	1 460 879,92
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	8 104 611,00	8 105 138,00	1 917 570,33	1 832 083,63
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i Inne zobowiązania	5 324 376,78	6 036 343,63	1 259 760,27	1 364 453,80
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	518 611,70	13 707 940,82	122 704,77	3 098 539,97
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	64 615,89	0,00	14 605,76
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	518 611,70	13 643 324,93	122 704,77	3 083 934,21
X	Rezerwy	2 871 984,86	2 873 211,45	679 518,48	649 460,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	423 087,00	400 141,00	100 103,40	90 447,78
	2. Pozostałe rezerwy	2 448 897,86	2 473 070,45	579 415,09	559 012,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	13 013 224,00	14 974 087,00	3 078 959,90	3 384 739,38
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 383 600,00	12 521 400,00	2 456 784,57	2 830 334,54
XIII	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV	Kapitał (fundusz) zapasowy	48 124 987,42	45 001 556,80	11 386 487,03	10 172 142,13
XVII	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-13 961,09	-323 274,05	-3 303,23	-73 072,80
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	47 320,48	45 207,96
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	47 320,48	45 207,96
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	13 105 695,53	0,00	3 100 838,88	0,00
XVIII	Zysk (strata) netto	3 339 704,56	3 120 710,62	790 182,08	705 404,75
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 046 621 412,12</b>	<b>998 807 994,44</b>	<b>247 633 127,20</b>	<b>225 770 342,31</b>
	Współczynnik wypłacalności	11,09%	10,27%	11,09%	10,27%

Sporządził:  
 Urszula Blus, KSIĘGOWA  
 Podpis: *bl*  
 Data: 27-09-2016 Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:  
 Urszula Blus, KSIĘGOWA  
 Podpis: *bl*  
 Urszula Blus

**ZARZĄD BANKU**

(podpisy członków Zarządu)

I WICEPREZES ZARZĄDU  
*Helena Nitkowska*  
 mgr Helena Nitkowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
*mgr Jacek Domański*  
 mgr Jacek Domański

PREZES ZARZĄDU  
*mgr inż. Witold Kłazyński*  
 mgr inż. Witold Kłazyński

II WICEPREZES ZARZĄDU  
*mgr Ewa Niedbalka*  
 mgr Ewa Niedbalka

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Alina Wosznicka*  
 Alina Wosznicka

**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:	
	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2016	30.06.2015
<b>I Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>18 792 744,17</b>	<b>18 978 935,59</b>	<b>4 446 408,18</b>	<b>4 288 540,41</b>
1. Od sektora finansowego	1 751 071,47	1 485 535,83	414 307,69	335 676,38
2. Od sektora niefinansowego	15 523 750,93	16 275 285,63	3 672 956,57	3 677 615,10
3. Od sektora budżetowego	169 348,22	164 494,54	40 068,19	37 169,71
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 348 573,55	1 053 619,59	319 075,72	238 079,22
<b>II Koszty odsetek</b>	<b>5 346 737,39</b>	<b>6 324 299,20</b>	<b>1 265 050,84</b>	<b>1 429 058,88</b>
1. Od sektora finansowego	391 653,83	439 555,66	92 666,23	99 323,39
2. Od sektora niefinansowego	4 932 284,90	5 863 721,02	1 166 990,39	1 324 984,98
3. Od sektora budżetowego	22 798,66	21 022,52	5 394,22	4 750,32
<b>III Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>13 446 006,78</b>	<b>12 654 636,39</b>	<b>3 181 357,34</b>	<b>2 859 481,73</b>
<b>IV Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 810 685,84</b>	<b>2 848 048,37</b>	<b>665 014,99</b>	<b>643 554,03</b>
<b>V Koszty prowizji</b>	<b>283 238,35</b>	<b>227 931,13</b>	<b>67 014,87</b>	<b>51 504,04</b>
<b>VI Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 527 447,49</b>	<b>2 620 117,24</b>	<b>598 000,12</b>	<b>592 049,99</b>
<b>VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	0,00	0,00	0,00
<b>VIII Wynik operacji finansowych</b>	<b>54 828,55</b>	<b>0,00</b>	<b>12 972,57</b>	<b>0,00</b>
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	143 594,84	0,00	33 974,88	0,00
2. Pozostałych	-88 766,29	0,00	-21 002,32	0,00
<b>IX Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 789 238,80</b>	<b>290 496,30</b>	<b>423 338,18</b>	<b>65 641,46</b>
<b>X Wynik z działalności bankowej</b>	<b>17 817 521,62</b>	<b>15 565 249,93</b>	<b>4 215 668,19</b>	<b>3 517 173,18</b>
<b>XI Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>290 580,15</b>	<b>209 170,70</b>	<b>68 751,96</b>	<b>47 264,87</b>
<b>XII Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>137 580,35</b>	<b>189 270,10</b>	<b>32 551,84</b>	<b>42 768,07</b>
<b>XIII Koszty działania banku</b>	<b>9 576 983,36</b>	<b>9 819 769,88</b>	<b>2 265 937,15</b>	<b>2 218 906,31</b>
1. Wynagrodzenia	5 376 149,77	5 129 466,99	1 272 009,88	1 159 070,61
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 046 739,81	995 788,32	247 661,14	225 011,48
3. Inne	3 154 093,78	3 694 514,57	746 266,13	834 824,22
<b>XIV Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>533 805,17</b>	<b>495 051,40</b>	<b>126 299,58</b>	<b>111 863,38</b>
<b>XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 727 550,79</b>	<b>4 611 816,73</b>	<b>1 355 152,20</b>	<b>1 042 100,72</b>
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 727 550,79	4 611 816,73	1 355 152,20	1 042 100,72
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>XVI Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 982 402,46</b>	<b>2 842 553,41</b>	<b>469 041,16</b>	<b>642 312,37</b>
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 982 402,46	2 811 470,41	469 041,16	635 288,76
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	31 083,00	0,00	7 023,61
<b>XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-3 745 148,33</b>	<b>-1 769 263,32</b>	<b>886 111,04</b>	<b>399 788,34</b>
<b>XVIII Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 114 584,56</b>	<b>3 501 065,93</b>	<b>973 520,54</b>	<b>791 111,95</b>
<b>XIX Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>XX Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 114 584,56</b>	<b>3 501 065,93</b>	<b>973 520,54</b>	<b>791 111,95</b>
<b>XXI Podatek dochodowy</b>	<b>774 880,00</b>	<b>948 208,00</b>	<b>183 338,46</b>	<b>214 260,08</b>
<b>XXII Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII Zysk (strata) netto</b>	<b>3 339 704,56</b>	<b>2 552 857,93</b>	<b>790 182,08</b>	<b>576 851,87</b>

Sporządził:

Urszula Blus  
GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpis: *Urszula Blus*  
Data: 27-09-2017

PREZES ZARZĄDU

*inż. Władysław Kłaczynski*

CZŁONEK ZARZĄDU

*mgr Jacek Domogalski*

I WICEPREZES ZARZĄDU

*mgr Helena Nitkowska*

Główny Księgowy Banku:

Urszula Blus

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpis: *Urszula Blus*

II WICEPREZES ZARZĄDU

*mgr Ewa Niedbalka*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Alina Woszczyńska*

(podpisy członków Zarządu)

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM


sporządzone za okres od 01-01-2017 do 30-06-2017


Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
<b>I Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>60 520 393,37</b>	<b>59 181 557,87</b>	<b>14 319 269,70</b>	<b>13 377 386,50</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>60 520 393,37</b>	<b>59 181 557,87</b>	<b>14 002 498,02</b>	<b>13 377 386,50</b>
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>12 521 400,00</b>	<b>14 607 600,00</b>	<b>2 962 593,16</b>	<b>3 301 898,73</b>
<b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>-2 137 800,00</b>	<b>-2 086 200,00</b>	<b>-505 808,59</b>	<b>-471 564,20</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	99 600,00	6 000,00	23 565,60	1 356,24
- wpłata udziałów członkowskich	99 600,00	6 000,00	23 565,60	1 356,24
- 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)	2 237 400,00	2 092 200,00	529 374,19	472 920,43
- wypłata udziałów członkowskich	2 236 800,00	1 803 000,00	529 232,23	407 549,73
- wyksięgowane udziały	600,00	289 200,00	141,96	65 370,71
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>10 383 600,00</b>	<b>12 521 400,00</b>	<b>2 456 784,57</b>	<b>2 830 334,54</b>
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy o na początek okresu</b>	<b>45 001 556,80</b>	<b>42 314 851,08</b>	<b>10 647 475,88</b>	<b>9 564 839,76</b>
<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>3 123 430,62</b>	<b>2 686 705,72</b>	<b>-739 011,15</b>	<b>607 302,38</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	3 123 430,62	2 686 705,72	739 011,15	607 302,38
- podział z zysku	3 121 610,62	2 686 285,72	738 580,53	607 207,44
- wpisowe	1 820,00	420,00	430,62	94,94
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>48 124 987,42</b>	<b>45 001 556,80</b>	<b>9 908 464,73</b>	<b>10 172 142,13</b>
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>-323 274,05</b>	<b>-627 178,93</b>	<b>-76 487,41</b>	<b>-141 767,39</b>
<b>3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>309 312,96</b>	<b>303 904,88</b>	<b>-90 350,64</b>	<b>84 808,29</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	914 609,62	1 956 844,34	207 424,97	441 221,14
- z tytułu wyceny jednostek TFI Union Investment	876 681,62	1 951 962,34	207 424,97	441 221,14
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego wraz z kapitałem	37 928,00	4 882,00		
b) zmniejszenie (z tytułu)	605 296,66	1 652 939,46	117 074,33	356 412,85
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego wraz z kapitałem	110 482,00	76 169,00		
- likwidacji środków trwałych	0,00	0,00		
- wycena jednostek uczestnictwa TFI Union Investment	494 814,66	1 576 770,46	117 074,33	356 412,85
<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-13 961,09</b>	<b>-323 274,05</b>	<b>-166 838,05</b>	<b>-226 575,68</b>
<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>47 320,48</b>	<b>45 207,96</b>
<b>4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>47 320,48</b>	<b>45 207,96</b>
<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział 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
<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>3 120 710,62</b>	<b>2 686 285,72</b>	<b>738 367,59</b>	<b>607 207,44</b>
<b>6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>3 120 710,62</b>	<b>2 686 285,72</b>	<b>738 367,59</b>	<b>607 207,44</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>3 120 710,62</b>	<b>-2 686 285,72</b>	<b>738 367,59</b>	<b>-607 207,44</b>
<b>6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>13 105 695,53</b>	<b>-2 686 285,72</b>	<b>3 100 838,88</b>	<b>-607 207,44</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	16 226 406,15	0,00	3 839 206,47	0,00
- zysk netto	3 120 710,62	0,00	738 367,59	0,00
- inne zmiana ust o rachunkowości	13 105 695,53	0,00	3 100 838,88	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 120 710,62	2 686 285,72	738 367,59	607 207,44
- na fundusz zasobowy	3 120 710,62	2 686 285,72	738 367,59	607 207,44
- 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

6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	13 105 695,53	0,00	3 839 206,47	0,00
6.5. 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
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
6.7. 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
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Wynik netto	3 339 704,56	3 120 710,62	790 182,08	705 404,75
a) zysk netto	3 339 704,56	3 120 710,62	790 182,08	705 404,75
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>75 140 026,42</b>	<b>60 520 393,37</b>	<b>13 035 913,81</b>	<b>13 526 513,70</b>
<b>III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>75 140 026,43</b>	<b>60 520 393,37</b>	<b>17 778 309,81</b>	<b>13 680 016,58</b>

Sporządził: Urszula Blus  
GŁÓWNA KSIĘGOWA


Główny Księgowy Banku:  
GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpis:   
Dat: 27-09-2017 mgr Urszula Blus

Podpis:   
mgr Urszula Blus

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

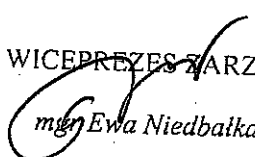
  
mgr Helena Nitkowska

CZŁONEK ZARZĄDU

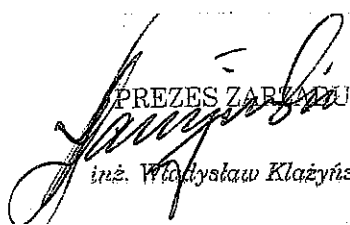
  
mgr Jacek Domagański

(podpisy członków Zarządu)

II WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr Ewa Niedbalka

PREZES ZARZĄDU

  
inż. Włodzisław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

  
Alina Waszyńska

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 30-06-2017

Treść informacji		PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2017r.	30.06.2016r.	30.06.2017r.	30.06.2016r.
<b>A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>					
I	Zysk/strata netto	3 339 704,56	2 552 868,62	754 650,22	608 637,38
II	Korekty razem:	-1 947 232,96	-4 249 299,88	-440 002,93	-881 638,40
	1. Amortyzacja	533 805,17	495 051,40	120 620,31	118 026,75
	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	151 332,53	54 097,57	34 195,58	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-1 226,59	156 625,41	-277,16	37 341,55
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 066 336,30	5 279 396,79	-1 822 694,90	1 258 677,47
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-68 626 433,93	5 274 253,71	-15 507 046,42	1 257 451,29
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 731 989,64	17 175 356,94	6 040 445,07	4 094 830,47
	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	18 290,51	-2 096 493,88	4 132,98	-499 831,65
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 078 543,68	-36 522 503,83	10 638 016,87	-8 707 444,17
	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	-527,00	-3 192,00	-119,08	-761,01
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-164 502,50	5 648 254,81	-37 171,51	1 346 618,06
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	104 108,19	106 105,72	23 524,62	25 297,00
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-19 017,70	789 200,82	-4 297,30	188 155,83
	18. Inne korekty	312 741,34	-605 453,34	70 668,02	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>1 392 471,60</b>	<b>-1 696 431,26</b>	<b>314 647,29</b>	<b>-273 001,02</b>
<b>B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>					
I	<b>Wpływy</b>	<b>2 700 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>610 100,55</b>	<b>0,00</b>
	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)	2 700 000,00	0,00	610 100,55	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	0,00	0,00	0,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>-1 898 458,16</b>	<b>-1 302 458,34</b>	<b>-428 981,62</b>	<b>-310 523,16</b>
	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)	-1 500 000,00	0,00	-338 944,75	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-398 458,16	-1 302 458,34	-90 036,87	-310 523,16
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>801 541,84</b>	<b>-1 302 458,34</b>	<b>181 118,93</b>	<b>-310 523,16</b>
<b>C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>					
I	<b>Wpływy</b>	<b>102 320,00</b>	<b>1 940,00</b>	<b>23 120,55</b>	<b>462,52</b>
	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	102 320,00	1 940,00	23 120,55	462,52
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II Wydatki</b>	<b>-2 237 400,00</b>	<b>-223 154,16</b>	<b>-505 569,99</b>	<b>0,00</b>
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	0,00	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	-223 154,16	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	-2 237 400,00	0,00	-505 569,99	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-2 135 080,00</b>	<b>-221 214,16</b>	<b>-482 449,44</b>	<b>462,52</b>
<b>D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>58 933,44</b>	<b>-3 220 103,76</b>	<b>13 316,79</b>	<b>-583 061,66</b>
<b>E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>58 933,44</b>	<b>-3 220 103,76</b>	<b>13 316,79</b>	<b>-767 714,99</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>40 897 577,97</b>	<b>40 897 577,97</b>	<b>9 241 346,28</b>	<b>9 750 519,26</b>
<b>G Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>40 956 511,41</b>	<b>37 677 474,21</b>	<b>9 254 663,07</b>	<b>8 982 804,27</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Sporządził:

Urszula Blus

GŁÓWNA KSIĘGOWA


Podpis: 

Data: 27-09-2017

mgr Urszula Blus

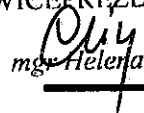
Główny Księgowy banku:

Urszula Blus

Podpis:   
mgr Urszula Blus

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

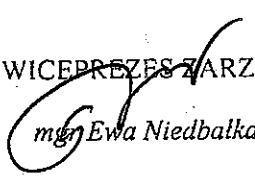
  
mgr Helena Nitkowska

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

  
mgr Jacek Domański


II WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr Ewa Niedbalka

PREZES ZARZĄDU

  
inż. Włodzisław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

  
Alina Wodzyńska