

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		30.06.2017r.	30.06.2016r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 244 694,24	7 099 580,31
	1. W rachunku bieżącym	7 244 694,24	7 099 580,31
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	188 170 309,35	118 152 056,67
	1. W rachunku bieżącym	55 240 806,60	39 282 357,42
	2. Terminowe	132 929 502,75	78 869 699,25
IV.	Należności od sektora niefinansowego	347 539 007,53	368 901 911,37
	1. W rachunku bieżącym	55 368 204,99	62 384 502,00
	2. Terminowe	292 170 802,54	306 517 409,37
V.	Należności od sektora budżetowego	6 893 580,99	3 160 017,29
	1. W rachunku bieżącym	12,00	6,00
	2. Terminowe	6 893 568,99	3 160 011,29
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	75 032 558,14	62 004 331,52
	1. Banków	19 317 331,28	13 270 370,32
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	55 715 226,86	48 733 961,20
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 693 516,50	4 031 016,50
	1. W instytucjach finansowych	6 075 666,50	3 413 166,50
	2. W pozostałych jednostkach	617 850,00	617 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	100 000,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	183 191,89	182 444,93
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 893 772,44	13 604 354,57
XV.	Inne aktywa	2 000 571,52	1 789 760,56
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	972 991,07	972 991,07
	2. Pozostałe	1 027 580,45	816 769,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 201 527,78	1 318 771,18
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	896 219,00	986 338,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	305 308,78	332 433,18
AKTYWA RAZEM		647 852 730,38	580 344 244,90

DYREKTOR FINANSOWY

ZARZĄD BANKU

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Dariusz Konofalski

mgr Teresa Kudlicka

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Płońsk, dnia 04.09.2017 r.

(miejsce i data sporządzenia)

Dyrektor

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

Departamentu Analiz Kredytowych

mgr Robert Malinowski

mgr Wioleta Ciulińska

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

BILANS BANKU

PASywa		Stan na	
		30.06.2017 r.	30.06.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 026 391,33	5 917 537,36
	1. W rachunku bieżącym	1 004,33	2 131,29
	2. Terminowe	3 025 387,00	5 915 406,07
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	515 865 041,31	480 058 416,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	326 112 591,79	295 270 905,18
	a) bieżące	71 166 633,69	62 404 698,90
	b) terminowe	254 945 958,10	232 866 206,28
	2. Pozostałe, w tym:	189 752 449,52	184 787 511,28
	a) bieżące	105 238 475,19	83 425 289,27
	b) terminowe	84 513 974,33	101 362 222,01
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 526 273,58	27 051 201,98
	1. Bieżące	51 754 505,72	16 419 040,55
	2. Terminowe	2 771 767,86	10 632 161,43
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 943 592,55	295 180,72
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 430 455,77	1 874 545,49
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	622 444,26	1 450 994,39
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 118,63	1 254,96
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	617 325,63	1 449 739,43
X.	Rezerwy	1 845 192,07	1 279 999,25
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	411 881,00	298 228,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 433 311,07	981 771,25
XI.	Zobowiązania podporządkowane	12 056 407,45	13 704 819,28
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 762 500,00	1 774 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 028 970,62	44 367 647,80
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	131 365,27	131 365,27
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	480 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	480 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	913 765,54	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 700 330,63	1 958 036,90
PASYWA RAZEM		647 852 730,38	580 344 244,90
Współczynnik wypłacalności		16,67%	14,25%

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 04.09.2017 r.
(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych

mgr Robert Malinowski

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
	30.06.2017 r.	30.06.2016 r.
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	69 867 879,61	76 262 209,37
1. Zobowiązania udzielone:	56 967 879,61	66 262 209,37
a) finansowe	42 316 947,90	39 368 541,53
b) gwarancyjne	14 650 931,71	26 893 667,84
2. Zobowiązania otrzymane:	12 900 000,00	10 000 000,00
a) finansowe	12 900 000,00	10 000 000,00
b) gwarancyjne		
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	320 033 031,55	299 882 832,82

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

.....
Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych
mgr Anna Grzymala

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych
mgr Dariusz Konofalski

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych

mgr Robert Malinowski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 04.09.2017 r.
(miejsce i data sporządzenia)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-30.06.2017 r.	01.01-30.06.2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 757 116,45	11 073 258,75
	1. Od sektora finansowego	1 293 856,80	611 571,47
	2. Od sektora niefinansowego	8 850 111,03	9 133 068,25
	3. Od sektora budżetowego	302 291,97	244 907,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 310 856,65	1 083 711,40
II.	Koszty odsetek	3 556 702,79	3 399 245,72
	1. Od sektora finansowego	381 826,79	413 974,82
	2. Od sektora niefinansowego	2 904 388,85	2 819 601,14
	3. Od sektora budżetowego	270 487,15	165 669,76
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	8 200 413,66	7 674 013,03
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 589 245,39	2 560 937,93
V.	Koszty prowizji	199 879,25	174 800,22
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 389 366,14	2 386 137,71
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	95 186,31	-11 553,18
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	95 186,31	-11 553,18
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	88 057,96	150 129,28
X.	Wynik działalności bankowej	10 773 024,07	10 198 726,84
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	15 886,91	252 813,15
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	52 815,13	163 352,68
XIII.	Koszty działania banku	6 311 370,81	6 666 629,54
	1. Wynagrodzenia	3 363 290,82	3 411 623,18
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	759 427,39	672 202,22
	3. Inne	2 188 652,60	2 582 804,14
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	446 421,47	486 894,85
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 414 855,54	1 860 521,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 414 855,54	1 760 521,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	100 000,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	742 245,60	1 233 142,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	742 245,60	1 233 142,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-672 609,94	-627 379,02
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 305 693,63	2 507 283,90
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	3 305 693,63	2 507 283,90
XXI.	Podatek dochodowy	605 363,00	549 247,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 700 330,63	1 958 036,90

PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

PREZES ZARZĄDU

Płońsk, dnia 09.07.2017 r.
(miejsce i data sporządzenia)

mgr Barbara Szczypińska

mgr Dariusz Konofalski

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Robert Malinowski

mgr Wioleta Ciulińska

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za okres kończący się	
	30.06.2017 r.	30.06.2016 r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 700 330,63	1 958 036,90
II. Korekty razem:	34 204 572,22	19 855 088,49
1. Amortyzacja	446 421,47	486 894,85
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-903 610,25	-529 093,56
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-50 939,79	293 781,44
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 960 006,35	-7 149 467,51
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	35 639 701,10	-830 171,27
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 097 338,15	-996 385,95
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	100 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	486,37	1 111,39
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-1 165 462,79	28 909 708,88
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-3 298 610,93	-54 494,48
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 640,70	-62 817,48
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-953 031,58	-262 831,57
18. Inne korekty	276 646,12	-51 146,25
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	36 904 902,85	21 813 125,39
B. Przykłypyły środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	203 197,77	81 988,18
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	25 000,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	203 197,77	56 988,18
II. Wydatki	-628 642,24	-3 914 122,25
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-500 000,00	-3 519 552,50
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-128 642,24	-394 569,75
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-425 444,47	-3 832 134,07

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	17 000,00	7 000,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	16 800,00	6 900,00
6. Inne wpływy finansowe	200,00	100,00
II. Wydatki	-1 898 282,65	-3 522 934,26
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-1 444 285,71	-1 444 285,71
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-383 340,29	-418 486,47
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-70 656,65	-1 660 162,08
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-1 881 282,65	-3 515 934,26
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	34 598 175,73	14 465 057,06
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	34 598 175,73	14 465 057,06
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	27 887 325,11	31 916 880,67
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	62 485 500,84	46 381 937,73
- o ograniczonej możliwości dysponowania	22 230 153,83	20 198 931,32

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej

za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Gwymala

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych
PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomiczno-Finansowych
mgr Jacek Konofalski

mgr Barbara Szczypka

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych

mgr Robert Malinowski

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 04.09.2017 r.
(miejsce i data sporządzenia)

**BANK SPOŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk,
tel.: 23 663-09-37, fax: 23 671-17-22

NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2017	30.06.2016
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	51 496 492,54	48 403 642,75
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	51 496 492,54	48 403 642,75
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 745 700,00	3 233 700,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	16 800,00	-1 459 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	16 800,00	6 900,00
- zadeklarowanie udziałów	16 800,00	6 900,00
- zmiana jednostki udziałowej		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 466 100,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	1 466 100,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 762 500,00	1 774 500,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zadeklarowane udziały		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów		
- wypowiedzenie udziałów		
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44 367 597,80	39 404 440,68
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 661 372,82	4 963 207,12
a) zwiększenia (z tytułu)	4 661 372,82	4 963 207,12
- podziału zysku	4 661 172,82	4 963 107,12
- przeksięgowanie funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	200,00	100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-		
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 028 970,62	44 367 647,80
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	131 365,27	128 332,87
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	3 032,40
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 032,40
- wycena pap. wartościowych	0,00	3 032,40
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena pap. wartościowych	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	131 365,27	131 365,27
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	480 000,00	0,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	520 000,00	480 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	520 000,00	480 000,00
- z podziału zysku	520 000,00	480 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	480 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

Am

Am

Am

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 251 829,47	5 637 169,20
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 251 829,47	5 637 169,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 251 829,47	5 637 169,20
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 251 829,47	-5 637 169,20
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczone		0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 251 829,47	5 637 169,20
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	4 661 172,82	4 963 107,12
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	520 000,00	480 000,00
- dywidenda w formie oprocentowania udziałów	70 656,65	194 062,08
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	0,00	0,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	913 765,54	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	913 765,54	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
- likwidacja dochodów zastreżonych	913 765,54	
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	913 765,54	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	913 765,54	0,00
9. Wynik netto	2 700 330,63	1 958 036,90
a) zysk netto	2 700 330,63	1 958 036,90
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	55 536 932,06	48 711 549,97
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	48 711 549,97

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

mgr Anna Barymala

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych

mgr Robert Malinowski

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 04.09.2017 r.
(miejsce i data sporządzenia)