

## BILANS

### Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach sporządzony na dzień 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		30.06.2013	31.12.2012
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	4 492 617,57	5 044 320,45
	1. W rachunku bieżącym	4 492 617,57	5 044 320,45
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	55 842 106,91	42 585 000,34
	1. W rachunku bieżącym	8 981 392,37	6 768 984,79
	2. Terminowe	46 860 714,54	35 816 015,55
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	201 705 837,53	186 811 600,26
	1. W rachunku bieżącym	33 854 516,38	27 546 131,93
	2. Terminowe	167 851 321,15	159 265 468,33
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	6 914 190,01	6 270 531,87
	1. W rachunku bieżącym	839 365,42	0,00
	2. Terminowe	6 074 824,59	6 270 531,87
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	6 822 254,00	7 387 081,04
	1. Banków	1 029 154,00	1 324 931,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 035 940,00	3 045 570,00
	3. Pozostałe	2 757 160,00	3 016 580,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	<b>Udziały i akcje w innych jednostkach</b>	1 483 824,21	1 487 031,60
	1. W instytucjach finansowych	1 266 124,21	1 269 331,60
	2. W pozostałych jednostkach	217 700,00	217 700,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	3 398 206,79	1 809 060,30
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	276 581,93	257 843,08
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	276 581,93	257 843,08
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	10 473 629,87	8 960 615,65
	1. Nieruchomości	5 786 824,06	5 897 549,32
	2. Pozostałe środki trwałe	1 277 950,85	1 396 460,42
	3. Środki trwałe w budowie	3 408 854,96	1 666 605,91
XV.	<b>Inne aktywa</b>	2 797 765,87	2 743 526,48
	1. Przejęte aktywa do zbycia	1 683 580,83	1 683 580,83
	2. Pozostałe	1 114 185,04	1 059 945,65
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	1 379 962,13	1 123 567,54
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	913 752,00	791 701,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	466 210,13	331 866,54
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>295 586 976,82</b>	<b>264 480 178,61</b>

Łomianki, dnia 03.07.2013r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Agnieszka Kowalska

Członek Zarządu

Roman Salak

Członek Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Marek Kałuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś



## BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
sporządzony na dzień 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		30.06.2013	31.12.2012
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 880 569,27	17 144 480,07
	1. W rachunku bieżącym	168 763,91	57 418,05
	2. Terminowe	14 711 805,36	17 087 062,02
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	216 688 290,41	193 556 653,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	176 353 005,59	158 928 666,12
	a/ bieżące	34 876 801,63	28 920 372,47
	b/ terminowe	141 476 203,96	130 008 293,65
	2. Pozostałe, w tym:	40 335 284,82	34 627 987,51
	a/ bieżące	29 107 213,06	27 761 185,27
	b/ terminowe	11 228 071,76	6 866 802,24
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 689 567,13	21 089 906,75
	1. Bieżące	21 090 234,53	21 089 906,75
	2. Terminowe	7 599 332,60	0,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 186 743,01	6 220 620,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 643 199,16	983 908,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	697 701,31	688 900,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	119 803,95
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	697 701,31	569 096,17
X.	Rezerwy	301 591,32	207 447,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 490,00	202 947,00
	2. Pozostałe rezerwy	140 101,32	4 500,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	600 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 176 500,00	2 215 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 966 150,57	18 690 045,63
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	330 888,86	636 278,41
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	120 396,10
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	120 396,10
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 025 775,78	2 326 042,67
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>295 586 976,82</b>	<b>264 480 178,61</b>

Współczynnik wypłacalności	11,53	12,03
----------------------------	-------	-------

Łomianki, dnia 03.07.2013r.  
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Główny Księgowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Członek Zarządu

Roman Salak

Członek Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

M. Katuski  
Marek Katuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś

## POZYCJE POZABILANSOWE

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
sporządzone na dzień 30.06. 2013 r.

w 0,00 zł.

Lp.	TRESC	STAN NA	
		30.06.2013	31.12.2012
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	27 952 463,39	29 269 599,59
	1. Zobowiązania udzielone	15 233 587,52	16 550 723,72
	a/ finansowe	10 289 066,51	11 460 760,40
	b/ gwarancyjne	4 944 521,01	5 089 963,32
	2. Zobowiązania otrzymane	12 718 875,87	12 718 875,87
	a/ finansowe	12 500 000,00	12 500 000,00
	b/ gwarancyjne	218 875,87	218 875,87
	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji</b>		
II.	<b>kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
III.	<b>Pozostałe</b>	165 133 688,02	169 958 953,17

Łomianki, dnia 03.07.2013r.  
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Główny Księgowy  
Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Członek Zarządu  
Roman Salak

Członek Zarządu  
Anna Socha

Wiceprezes Zarządu  
Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu  
Marek Kałuski

Prezes Zarządu  
Halina Choroś



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres 01. 01. 2013 r. - 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		30.06.2013	31.12.2012
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	9 607 592,17	19 888 665,00
	1. Od sektora finansowego	826 833,93	1 797 606,25
	2. Od sektora niefinansowego	8 337 781,85	17 137 853,48
	3. Od sektora budżetowego	167 030,79	278 103,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	275 945,60	675 102,04
II.	<b>Koszty odsetek</b>	4 044 182,76	8 096 283,53
	1. Od sektora finansowego	285 652,91	304 427,25
	2. Od sektora niefinansowego	3 283 751,09	6 480 775,34
	3. Od sektora budżetowego	474 778,76	1 311 080,94
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	5 563 409,41	11 792 381,47
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 482 114,77	3 141 442,00
V.	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	86 796,87	111 311,96
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	1 395 317,90	3 030 130,04
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	141 417,71	85 108,72
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	141 417,71	85 108,72
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-232 336,67	-525 059,55
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-232 336,67	-525 059,55
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	49 637,94	104 452,95
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	6 917 446,29	14 487 013,63
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	146 234,63	196 834,18
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	48 019,56	37 662,74
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	5 148 228,51	10 569 478,07
	1. Wynagrodzenia	2 966 383,72	6 148 473,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	815 337,53	1 353 172,29
	3. Inne	1 366 507,26	3 067 832,32
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	438 033,46	947 565,93
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	265 862,60	510 451,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	248 709,85	510 451,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	17 152,75	0,00
XVI.	<b>Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości</b>	77 953,99	330 340,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	77 953,99	330 340,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	187 908,61	180 111,40
XVIII.	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	1 241 490,78	2 949 029,67
XIX.	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	1 241 490,78	2 949 029,67
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	215 715,00	622 987,00
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 025 775,78</b>	<b>2 326 042,67</b>

Łomianki, dnia 03.07.2013r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Główny Księgowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Salak

Anna Socha

Artur Sosnowski

Marek Kaluski

Halina Choroś



**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
**Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach**  
**za okres 01.01.2013 r. - 30.06.2013 r.**

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2013	31.12.2012
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 025 775,78</b>	<b>2 326 042,67</b>
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>5 284 076,87</b>	<b>2 796 303,44</b>
1.	Amortyzacja	438 033,46	947 565,93
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-21 301,06	-21 454,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	94 144,32	29 929,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	564 827,04	274 487,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 044 698,99	6 639 838,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 592 134,80	-19 130 092,90
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	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 263 910,80	13 639 931,20
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 731 297,16	4 443 447,08
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-33 876,99	9 420,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 659 290,93	-2 455 155,30
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-376 198,54	-173 216,90
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	128 605,14	180 504,81
18.	Inne korekty	0,00	-1 588 901,38
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>6 309 852,65</b>	<b>5 122 346,11</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>1 488 426,99</b>	<b>2 521 454,00</b>
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 i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 467 125,93	2 500 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	21 301,06	21 454,00



II.	<b>Wydatki</b>	<b>-5 082 791,11</b>	<b>-5 047 588,33</b>
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)	-3 113 004,58	-3 130 991,62
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 969 786,53	-1 850 192,79
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-66 403,92
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 594 364,12</b>	<b>-2 526 134,33</b>
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>173 189,55</b>	<b>126 553,92</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
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 i dopłat do kapitału	113 250,00	74 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	59 939,55	51 803,92
II.	<b>Wydatki</b>	<b>-1 227 973,38</b>	<b>-957 514,28</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-600 000,00	-600 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-277 583,83	-327 514,28
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-45 000,00	-30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	-305 389,55	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-1 054 783,83</b>	<b>-830 960,36</b>
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>1 660 704,70</b>	<b>1 765 251,42</b>
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>1 660 704,70</b>	<b>1 765 251,42</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>11 813 305,24</b>	<b>10 048 053,82</b>
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>13 474 009,94</b>	<b>11 813 305,24</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 749 289,96	2 626 398,64

Łomianki, dnia 03.07.2013r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Główny Księgowy

Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

Członek Zarządu

Roman Szałak

Członek Zarządu

Anna Socha

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

Marek Kałuski

Prezes Zarządu

Halina Choroś



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**  
**Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach**  
sporządzone na dzień 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>23 988 262,81</b>	<b>21 893 180,50</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>23 988 262,81</b>	<b>21 893 180,50</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>2 215 500,00</b>	<b>2 339 250,00</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-39 000,00	-123 750,00
a)	zwiększenia z tytułu:	109 250,00	65 250,00
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	109 250,00	65 250,00
	- odpisu ( dywidendy ) z podziału nadwyżki bilansowej	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	148 250,00	189 000,00
	- wypłat udziałów członkowskich	148 250,00	189 000,00
	- wypłat dywidendy	0,00	0,00
<b>1.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>2 176 500,00</b>	<b>2 215 500,00</b>
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
<b>2.2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.</b>	<b>Akcje własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	zwiększenia	0,00	0,00
	- odkupienie akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
	- sprzedaż lub umorzenie	0,00	0,00
<b>3.1</b>	<b>Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>18 690 045,63</b>	<b>16 632 154,21</b>
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 276 104,94	2 057 891,42
a)	zwiększenia z tytułu:	2 276 104,94	2 057 891,42
	- wpłat wpisowego	4 000,00	9 500,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	2 151 708,84	2 036 961,32
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	0,00	11 430,10
	- z innych tytułów	120 396,10	
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
<b>4.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>20 966 150,57</b>	<b>18 690 045,63</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>636 278,41</b>	<b>595 904,59</b>
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-305 389,55	40 373,82
a)	zwiększenie z tytułu:	100 918,08	122 030,74
	- wyceny aktywów finansowych	100 918,08	122 030,74
	- wyceny nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	406 307,63	81 656,92
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	0,00	11 430,10
	- wycena aktywów finansowych	406 307,63	70 226,82
<b>5.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>330 888,86</b>	<b>636 278,41</b>



<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem	0,00	0,00
<b>6.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>120 396,10</b>	<b>120 396,10</b>
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-120 396,10	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	120 396,10	0,00
	-przeniesienie na fundusz zapasowy	120 396,10	0,00
<b>7.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>120 396,10</b>
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 326 042,67</b>	<b>2 205 475,60</b>
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 326 042,67	2 205 475,60
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 326 042,67	2 205 475,60
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 326 042,67	-2 205 475,60
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	2 326 042,67	2 205 475,60
	- podział zysku	2 326 042,67	2 205 475,60
<b>8.4.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.5.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- z 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 straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- zmiana polityki rachunkowości	0,00	0,00
<b>8.8.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 025 775,78</b>	<b>2 326 042,67</b>
a)	zysk netto	1 025 775,78	2 326 042,67
b)	strata netto	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>24 499 315,21</b>	<b>23 988 262,81</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>24 499 315,21</b>	<b>23 813 928,98</b>

Lomianki, dnia 03.07.2013r.  
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Główny Księgowy  
Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

Członek Zarządu  
Roman Salak

Członek Zarządu  
Anna Socha

Wiceprezes Zarządu  
Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu  
M. Katuski  
Marek Katuski

Prezes Zarządu  
Halina Choroś