

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
ul. 3 Maja 3
06-400 Ciechanów

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2015r.

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 879 321,50	11 121 319,68
	1. W rachunku bieżącym	12 879 321,50	11 121 319,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	159 132 956,53	233 264 075,14
	1. W rachunku bieżącym	85 056 063,69	64 058 904,94
	2. Terminowe	74 076 892,84	169 205 170,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	811 673 631,35	987 348 385,17
	1. W rachunku bieżącym	119 734 874,31	158 474 297,70
	2. Terminowe	691 938 757,04	828 874 087,47
V.	Należności od sektora budżetowego	27 158 371,55	27 605 053,40
	1. W rachunku bieżącym	10 435 534,29	7 680 578,06
	2. Terminowe	16 722 837,26	19 924 475,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	36 044 249,17	10 097 020,00
	1. Banków	36 044 249,17	6 034 860,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	4 062 160,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 739 435,00	5 739 435,00
	1. W instytucjach finansowych	3 739 435,00	3 739 435,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	2 000 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	237 008,38	261 180,25
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	27 517 276,44	28 815 549,22
XV.	Inne aktywa	1 366 214,79	123 935,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	120 000,00
	2. Pozostałe	1 366 214,79	3 935,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	7 446 668,08	7 050 463,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 939 047,00	6 438 563,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	507 621,08	611 900,30
AKTYWA RAZEM		1 087 195 132,79	1 311 426 416,90

PASYWA		Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 107 564,50	11 769 817,60
	1. W rachunku bieżącym	5 106,06	38 843,68
	2. Terminowe	16 102 458,44	11 730 973,92
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	793 500 354,16	1 016 788 672,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	211 130 418,70	151 850 341,56
	a) bieżące	98 847 070,61	116 291 416,28
	b) terminowe	112 283 348,09	35 558 925,28
	2. Pozostałe, w tym:	582 369 935,46	864 938 330,53
	a) bieżące	109 996 463,75	144 815 062,01
	b) terminowe	472 373 471,71	720 123 268,52
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	125 732 135,85	118 561 652,56
	1. Bieżące	109 291 264,83	98 654 744,47
	2. Terminowe	16 440 871,02	19 906 908,09
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 534 343,15	34 560 112,30
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 066 767,29	2 339 469,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26 502 535,84	21 550 450,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	137 835,45	146 915,96
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	26 364 700,39	21 403 534,99
X.	Rezerwy	780 459,00	325 179,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	169 843,00	298 377,00
	2. Pozostałe rezerwy	610 616,00	26 802,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	55 120 000,00	60 685 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 725 818,98	34 737 614,72
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	-15 995 190,03	2 988 104,26
PASYWA RAZEM		1 087 195 132,79	1 311 426 416,90

Współczynnik wypłacalności	9,51%	10,00%
----------------------------	-------	--------

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Teresa Kaliszewska

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Zarząd Banku:

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

Agnieszka Korzybska

CZŁONEK ZARZĄDU

Agnieszka Korzybska
Agnieszka Korzybska

Członek Zarządu

Anna Kaźmierska

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska
Anna Kaźmierska

Członek Zarządu

Jarosław Dorobek

CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek
Jarosław Dorobek

Ciechanów, 19.02.2016r.

POZYCJE POZABILANSOWE

Sporządzony na dzień 31.12.2015r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	176 355 409,53	155 770 643,25
	a) finansowe	75 845 441,61	155 092 275,33
	b) gwarancyjne	44 407 110,54	114 884 851,71
	2. Zobowiązania otrzymane:	31 438 331,07	40 207 423,62
	a) finansowe	100 509 967,92	678 367,92
	b) gwarancyjne	100 000 000,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	509 967,92	678 367,92
III.	Pozostałe	0,00	0,00
		597 598 332,75	679 761 760,83

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Teresa Kaliszewska

Teresa Kaliszewska
 Teresa Kaliszewska

Członek Zarządu
 p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Główny Księgowy Banku: Teresa Kaliszewska

Teresa Kaliszewska
 Teresa Kaliszewska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Agnieszka Korzybska

Agnieszka Korzybska
 Agnieszka Korzybska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Anna Kaźmierska

Anna Kaźmierska
 Anna Kaźmierska

Jarosław Dorobek

CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek
 Jarosław Dorobek

Ciechanów, 19.02.2016r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Sporządzony za okres od 01.01.2015r. -31.12.2015r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2015r.	01.01-31.12.2014r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	58 290 931,24	75 784 455,31
	1. Od sektora finansowego	2 823 526,68	5 245 630,10
	2. Od sektora niefinansowego	53 340 751,91	68 118 086,58
	3. Od sektora budżetowego	1 739 014,50	1 836 826,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	387 638,15	583 912,33
II.	Koszty odsetek	21 423 871,67	31 135 371,86
	1. Od sektora finansowego	1 189 008,14	1 342 993,18
	2. Od sektora niefinansowego	16 878 183,73	24 899 466,28
	3. Od sektora budżetowego	3 356 679,80	4 892 912,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	36 867 059,57	44 649 083,45
IV.	Przychody z tytułu prowizji	11 246 057,36	12 182 747,28
V.	Koszty prowizji	550 225,45	505 646,97
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	10 695 831,91	11 677 100,31
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	151 788,87	0,00
	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	151 788,87	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	152 230,24	143 931,62
X.	Wynik działalności bankowej	47 866 910,59	56 470 115,38
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	776 944,93	1 232 958,54
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 502 103,69	1 713 899,04
XIII.	Koszty działania banku	29 991 564,29	29 954 240,36
	1. Wynagrodzenia	12 463 714,37	14 371 573,50
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	2 525 300,48	2 675 177,87
	3. Inne	15 002 549,44	12 907 488,99
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 549 478,87	2 576 231,08
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	36 591 663,66	25 644 635,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	36 591 663,66	25 637 635,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	7 000,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 243 289,96	8 041 055,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 243 289,96	8 041 055,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	29 348 373,70	17 603 580,18
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-14 747 665,03	5 855 123,26
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	-14 747 665,03	5 855 123,26
XXI.	Podatek dochodowy	1 247 525,00	2 867 019,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-15 995 190,03	2 988 104,26

Sporządził: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Zarząd Banku:

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Agnieszka Korzybska

Anna Kaźmierska

Jarosław Dorobek

CZŁONEK ZARZĄDU

Agnieszka Korzybska
Agnieszka Korzybska

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska
Anna Kaźmierska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek
Jarosław Dorobek

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.

Treść informacji	Dane za rok kończący się	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-15 995 190,03	2 988 104,26
II. Korekty razem:	45 193 174,20	23 621 172,63
1. Amortyzacja	2 549 478,87	2 576 231,08
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-151 788,87	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-197 321,75	495 311,01
5. Zmiana stanu rezerw	455 280,00	-1 471 266,78
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-25 947 229,17	5 400,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	95 128 277,36	42 034 416,64
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	174 759 156,62	27 074 625,61
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)	2 000 000,00	7 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 337 746,90	-9 241 336,51
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-216 117 834,64	-48 067 541,40
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	-25 769,15	5 234 143,60
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 727 297,92	-1 456 359,60
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-405 285,29	-1 039 280,60
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	4 961 165,40	7 469 829,58
18. Inne korekty	120 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	29 197 984,17	26 609 276,89
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	467 688,87	46 600,00
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	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	315 900,00	46 600,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	151 788,87	0,00
II. Wydatki	-1 345 612,47	-5 716 026,54
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)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 345 612,47	-5 716 026,54
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-877 923,60	-5 669 426,54

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	125 100,00	405 400,00
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	125 100,00	405 400,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-5 690 000,00	-1 579 820,82
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
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	0,00	0,00
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	0,00	-4 820,82
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-5 690 000,00	-1 575 000,00
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)	-5 564 900,00	-1 174 420,82
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	22 755 160,57	19 765 429,53
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	22 755 160,57	19 765 429,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	75 180 224,62	55 414 795,09
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	97 935 385,19	75 180 224,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	24 535,02	29 207,37

Sporządził: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Zarząd Banku:

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Agnieszka Korzybska

CZŁONEK ZARZĄDU

Agnieszka Korzybska
Agnieszka Korzybska

Anna Kaźmierska

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Kaźmierska
Anna Kaźmierska

Jarosław Dorobek

Ciechanów, 19.02.2016r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek
Jarosław Dorobek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzony za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	98 531 063,03	96 712 558,77
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	98 531 063,03	96 712 558,77
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	60 685 000,00	61 855 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 565 000,00	-1 170 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	125 000,00	405 000,00
- wpłata udziałów członkowskich	125 000,00	405 000,00
- dywidenda	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 690 000,00	1 575 000,00
- wypłata udziałów członkowskich	5 690 000,00	1 575 000,00
- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	55 120 000,00	60 685 000,00
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	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
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	34 737 614,72	25 310 741,34
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 988 204,26	9 426 873,38
a) zwiększenia (z tytułu)	2 988 204,26	9 426 873,38
- podziału zysku	2 988 104,26	8 236 510,60
- przeksięgowanie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	1 189 397,31
- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji ŚT	0,00	565,47
- wpłaty wpisowego	100,00	400,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 725 818,98	34 737 614,72
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 344,05	120 909,52
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-565,47
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	565,47
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	565,47
-	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 344,05	120 344,05
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	1 189 397,31
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-1 189 397,31
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 189 397,31
- przeniesienie na fundusz zapasowy	0,00	1 189 397,31
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
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
- podziału z zysku	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

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 988 104,26	8 236 510,60
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 988 104,26	8 236 510,60
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 988 104,26	8 236 510,60
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 988 104,26	-8 236 510,60
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 988 104,26	8 236 510,60
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	2 988 104,26	8 236 510,60
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- odpis na nagrody	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	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
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	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	-15 995 190,03	2 988 104,26
a) zysk netto	-15 995 190,03	2 988 104,26
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	76 970 973,00	98 531 063,03
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	76 970 973,00	98 531 063,03

Sporządził: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

Zarząd Banku:

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Agnieszka Korzybska
Agnieszka Korzybska

Anna Kaźmierska CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek

Anna Kaźmierska

Ciechanów, 19.02.2016r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek
Jarosław Dorobek