

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

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2016r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
			Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 852 306,98	12 879 321,50	12 879 321,50
	1. W rachunku bieżącym	9 852 306,98	12 879 321,50	12 879 321,50
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	32 774 317,51	159 132 956,53	159 132 956,53
	1. W rachunku bieżącym	6 843 975,51	85 056 063,69	85 056 063,69
	2. Terminowe	25 930 342,00	74 076 892,84	74 076 892,84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	505 544 211,38	766 817 502,03	811 673 631,35
	1. W rachunku bieżącym	49 868 141,00	98 755 606,84	119 734 874,31
	2. Terminowe	455 676 070,38	668 061 895,19	691 938 757,04
V.	Należności od sektora budżetowego	15 094 612,07	17 629 771,48	27 158 371,55
	1. W rachunku bieżącym	134 254,53	233 563,82	10 435 534,29
	2. Terminowe	14 960 357,54	17 396 207,66	16 722 837,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	26 033 120,00	36 044 249,17	36 044 249,17
	1. Banków	26 033 120,00	36 044 249,17	36 044 249,17
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 727 035,00	3 739 435,00	3 739 435,00
	1. W instytucjach finansowych	3 727 035,00	3 739 435,00	3 739 435,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	85 071,36	237 008,38	237 008,38
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	25 083 111,55	27 517 276,44	27 517 276,44
XV.	Inne aktywa	2 321 786,43	1 366 214,79	1 366 214,79
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	68 233,33	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 253 553,10	1 366 214,79	1 366 214,79
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	21 714 245,09	20 351 590,50	7 446 668,08
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 496 955,56	19 843 969,42	6 939 047,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	217 289,53	507 621,08	507 621,08
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		642 229 817,37	1 045 715 325,82	1 087 195 132,79

PASYWA		Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
			Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 006 959,76	16 107 564,50	16 107 564,50
	1. W rachunku bieżącym	3 032,71	5 106,06	5 106,06
	2. Terminowe	20 003 927,05	16 102 458,44	16 102 458,44
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	491 854 450,64	793 500 354,16	793 500 354,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	247 261 420,46	211 130 418,70	211 130 418,70
	a) bieżące	56 260 476,59	98 847 070,61	98 847 070,61
	b) terminowe	191 000 943,87	112 283 348,09	112 283 348,09
	2. Pozostałe, w tym:	244 593 030,18	582 369 935,46	582 369 935,46
	a) bieżące	50 574 816,24	109 996 463,75	109 996 463,75
	b) terminowe	194 018 213,94	472 373 471,71	472 373 471,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 388 364,93	125 732 135,85	125 732 135,85
	1. Bieżące	15 315 168,37	109 291 264,83	109 291 264,83
	2. Terminowe	73 196,56	16 440 871,02	16 440 871,02
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 533 719,10	34 534 343,15	34 534 343,15
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 886 407,25	6 066 767,29	6 066 767,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	37 614 996,66	26 912 668,49	26 502 535,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	952 030,16	137 835,45	137 835,45
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	36 662 966,50	26 774 833,04	26 364 700,39
X.	Rezerwy	4 164 280,42	1 601 505,74	780 459,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 043,73	140 009,74	169 843,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 998 236,69	1 461 496,00	610 616,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	55 120 000,00	55 120 000,00	55 120 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 730 628,95	37 725 818,98	37 725 818,98
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05	120 344,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	-7 479 348,03	-8 479 842,13	-15 995 190,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	642 229 817,37	1 045 715 325,82	1 087 195 132,79

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Ciechanów, 30.05.2017r.

Główny Księgowy Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopec

Andrzej Kopec

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31.12.2016r.

	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	109 134 700,82	176 355 409,53	176 355 409,53
1. Zobowiązania udzielone:	48 903 100,82	75 845 441,61	75 845 441,61
a) finansowe	34 180 804,55	44 407 110,54	44 407 110,54
b) gwarancyjne	14 722 296,27	31 438 331,07	31 438 331,07
2. Zobowiązania otrzymane:	60 231 600,00	100 509 967,92	100 509 967,92
a) finansowe	60 000 000,00	100 000 000,00	100 000 000,00
b) gwarancyjne	231 600,00	509 967,92	509 967,92
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe	335 268 487,51	597 598 332,75	597 598 332,75

Zarząd Banku

p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Ciechanów, 30.05.2017r.

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

Andrzej Kopeć

Jakub Bilnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Sporządzony za okres od 01.01.2016r. -31.12.2016r.

	Za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016r.	Za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015r.		
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze	
I.	Przychody z tytułu odsetek	42 880 422,70	58 133 915,63	58 290 931,24
	1. Od sektora finansowego	2 987 320,43	2 823 526,68	2 823 526,68
	2. Od sektora niefinansowego	37 437 701,10	53 183 736,30	53 340 751,91
	3. Od sektora budżetowego	1 424 790,09	1 739 014,50	1 739 014,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 030 611,08	387 638,15	387 638,15
II.	Koszty odsetek	18 585 413,11	21 423 871,67	21 423 871,67
	1. Od sektora finansowego	1 243 181,20	1 189 008,14	1 189 008,14
	2. Od sektora niefinansowego	15 333 042,14	16 878 183,73	16 878 183,73
	3. Od sektora budżetowego	2 009 189,77	3 356 679,80	3 356 679,80
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	24 295 009,59	36 710 043,96	36 867 059,57
IV.	Przychody z tytułu prowizji	8 402 991,34	11 246 057,36	11 246 057,36
V.	Koszty prowizji	595 638,55	550 225,45	550 225,45
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	7 807 352,79	10 695 831,91	10 695 831,91
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	97 677,94	151 788,87	151 788,87
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	97 677,94	151 788,87	151 788,87
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00		
	2. Pozostałych	0,00		0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	155 224,42	152 230,24	152 230,24
X.	Wynik działalności bankowej	32 355 264,74	47 709 894,98	47 866 910,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 156 674,93	776 944,93	776 944,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	3 801 633,37	1 502 103,69	1 502 103,69
XIII.	Koszty działania banku	23 776 732,20	29 991 564,29	29 991 564,29
	1. Wynagrodzenia	10 535 013,28	12 463 714,37	12 463 714,37
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	2 473 289,36	2 525 300,48	2 525 300,48
	3. Inne	10 768 429,56	15 002 549,44	15 002 549,44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 156 680,81	2 549 478,87	2 549 478,87
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 488 294,70	43 492 098,20	36 591 663,66
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 488 294,70	43 492 098,20	36 591 663,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 173 129,38	19 844 122,01	7 243 289,96
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 173 129,38	19 844 122,01	7 243 289,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	12 315 165,32	23 647 976,19	29 348 373,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-8 538 272,03	-9 204 283,13	-14 747 665,03
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	-8 538 272,03	-9 204 283,13	-14 747 665,03
XXI.	Podatek dochodowy	-1 058 924,00	-724 441,00	1 247 525,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-7 479 348,03	-8 479 842,13	-15 995 190,03

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Andrzej Kopec

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

Główny Księgowy Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopec

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres od 01.01.2016r. do 31.12.2016r.

	Dane		
	Za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016r.	Za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015r.	
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	-7 479 348,03	-8 479 842,13	-15 995 190,03
II. Korekty razem:	-73 716 059,06	37 677 826,30	45 193 174,20
1. Amortyzacja	2 156 680,81	2 549 478,87	2 549 478,87
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-97 677,94	-151 788,87	-151 788,87
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	570 794,65	-197 321,75	-197 321,75
5. Zmiana stanu rezerw	2 562 774,68	1 235 238,18	455 280,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10 011 129,17	-25 947 229,17	-25 947 229,17
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	48 146 550,84	95 128 277,36	95 128 277,36
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	262 921 111,75	168 297 060,79	174 759 156,62
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	12 400,00	2 000 000,00	2 000 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 899 395,26	4 337 746,90	4 337 746,90
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-411 989 674,44	-216 117 834,64	-216 117 834,64
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-624,05	-25 769,15	-25 769,15
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 180 360,04	3 727 297,92	3 727 297,92
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-548 459,88	-2 395 510,35	-405 285,29
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	9 888 133,46	5 118 180,21	4 961 165,40
18. Inne korekty	-68 233,33	120 000,00	120 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-81 195 407,09	29 197 984,17	29 197 984,17
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy	97 677,94	467 688,87	467 688,87
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	315 900,00	315 900,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	97 677,94	151 788,87	151 788,87
II. Wydatki	-141 373,55	-1 345 612,47	-1 345 612,47
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-141 373,55	-1 345 612,47	-1 345 612,47
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-43 695,61	-877 923,60	-877 923,60
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	0,00	125 100,00	125 100,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	125 100,00	125 100,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	-5 690 000,00	-5 690 000,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	-5 690 000,00	-5 690 000,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	0,00	-5 564 900,00	-5 564 900,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	-81 239 102,70	22 755 160,57	22 755 160,57
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-81 239 102,70	22 755 160,57	22 755 160,57
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	97 935 385,19	75 180 224,62	75 180 224,62
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	16 696 282,49	97 935 385,19	97 935 385,19
- o ograniczonej możliwości dysponowania	24 499,02	24 535,02	24 535,02

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Główny Księgowy Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopec

Andrzej Kopec

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzone za okres od 01.01.2016r. do 31.12.2016r.

	Za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016r.	Za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015r.	
		Przeształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
I. Kapitał własny na początek okresu (B0)	76 970 973,00	98 531 063,03	98 531 063,03
- korekty błędów podstawowych	-42 710 986,36	-42 710 986,36	
II. Kapitał własny na początek okresu (B0), po korektach	34 259 986,64	56 062 809,77	98 531 063,03
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	55 120 000,00	60 685 000,00	60 685 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-5 565 000,00	-5 565 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	125 000,00	125 000,00
- wpłata udziałów członkowskich	0,00	125 000,00	125 000,00
-dywidenda	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	5 690 000,00	5 690 000,00
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	5 690 000,00	5 690 000,00
-wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	55 120 000,00	55 120 000,00	55 120 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 725 818,98	34 737 614,72	34 737 614,72
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-15 995 190,03	2 988 204,26	2 988 204,26
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	2 988 204,26	2 988 204,26
- podziału zysku	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
- przeksięgowanie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	100,00	100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	15 995 190,03	0,00	0,00
- pokrycia straty	15 995 190,03	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 730 628,95	37 725 818,98	37 725 818,98
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 344,05	120 344,05	120 344,05
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 344,05	120 344,05	120 344,05
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienie na fundusz zapasowy	0,00	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 995 190,03	-2 988 104,26	-2 988 104,26
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczony	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	15 995 190,03	2 988 104,26	2 988 104,26
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty	15 995 190,03	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	5 550 965,90	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-5 550 965,90	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	0,00	0,00
- korekta pokrycia straty	-5 550 965,90		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
9. Wynik netto	-7 479 348,03	-8 479 842,13	-15 995 190,03
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	- 7 479 348,03	- 8 479 842,13	- 15 995 190,03
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 780 638,61	34 259 986,64	76 970 973,00
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 780 638,61	34 259 986,64	76 970 973,00

Główny Księgowy Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

Andrzej Kopeć

Jakub Bilnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu