

BILANS BANKU

według stanu na koniec: 2012 ROKU

Elżbieta Orłowicz

nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepietowie
nr kodu bankowego- 87690002

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 167 212,89	3 319 871,27
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 167 212,89	3 319 871,27
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	109 127 030,51	108 188 888,70
	1. W rachunku bieżącym	21 153 358,76	20 355 380,86
	2. Terminowe	87 973 671,75	87 833 507,84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	246 087 491,71	312 290 163,86
	1. W rachunku bieżącym	35 973 231,87	53 989 247,91
	2. Terminowe	210 114 259,84	258 300 915,95
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 099 272,06	670 310,81
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 099 272,06	670 310,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	3 000 985,29	15 654 799,66
	1. Banków	1 035 976,16	10 560 956,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	1 315 039,99
	3. Pozostałe	1 965 009,13	3 778 802,94
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	2 762 500,00	2 740 000,00
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	2 762 500,00	2 740 000,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 769 832,61	3 207 906,61
	1. W instytucjach finansowych	1 538 332,61	3 007 906,61
	2. W pozostałych jednostkach	231 500,00	200 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 726 589,72	6 468 321,70
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	169 009,60	124 278,36
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 922 444,19	3 853 270,96
XV.	Inne aktywa	453 133,13	1 338 675,42
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	320 000,00
	2. Pozostałe	453 133,13	1 018 675,42
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 216 845,99	1 602 328,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	998 965,00	1 344 131,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	217 880,99	258 197,13
	AKTYWA RAZEM	377 502 347,70	459 458 815,48

Sporządził: Teresa Agnieszka Zalewska
Główny Księgowy

Teresa Agnieszka Zalewska
Główna Księgowa

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Waldemar Kozłowski

Telefon : (85) 477 04 11
Data: 26.03.2013 r.

BILANS BANKU

według stanu na koniec: 2012 ROKU

nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepletowie
nr kodu bankowego- 87690002

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	36 096 214,95	47 926 797,46
	1. W rachunku bieżącym	-	90,86
	2. Terminowe	36 096 214,95	47 926 706,60
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	293 629 290,97	358 115 228,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 580 454,29	148 597 712,17
	a) bieżące	12 827 839,00	11 595 528,93
	b) terminowe	112 752 615,29	137 002 183,24
	2. Pozostałe, w tym:	168 048 836,68	209 517 516,78
	a) bieżące	48 686 661,04	43 998 469,84
	b) terminowe	119 362 175,64	165 519 046,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	4 487 806,87	9 496 329,27
	1. Bieżące	1 782 157,69	3 124 224,30
	2. Terminowe	2 705 649,18	6 372 104,97
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 239 290,41	7 252 293,43
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 365 537,44	772 621,52
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 811 034,26	2 961 266,29
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 811 034,26	2 961 266,29
X.	Rezerwy	838 401,54	1 076 344,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	181 664,00	471 681,00
	2. Pozostałe rezerwy	656 737,54	604 663,10
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 950 000,00	2 950 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 506 250,00	2 806 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	- 19 910,40	- 19 327,20
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 497 946,07	18 408 683,28
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	467 045,77	556 689,23
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822,61	722 822,61
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822,61	722 822,61
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	4 910 617,21	6 433 066,54
	PASYWA RAZEM	377 502 347,70	459 458 815,48
	Współczynnik wypłacalności	9,64	8,20

Sporządził: Teresa Agnieszka Zalewska
Główny Księgowy

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Waldemar Kozłowski

Telefon : (85) 477 04 11

Data: 26.03.2013 r.

nazwa banku
nr kodu bankowego-

POZYCJE POZABILANSOWE
Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepletowie
87690002

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	54 522 434,08	59 483 762,72
	1. Zobowiązania udzielone:	34 722 434,08	56 483 762,72
	a) finansowe	22 189 638,44	35 282 319,82
	b) gwarancyjne	12 532 795,64	21 201 442,90
	2. Zobowiązania otrzymane:	19 800 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	19 800 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji		
	kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	137 108 671,16	126 786 396,56

Sporządził: Teresa Agnieszka Zalewska
Główny Księgowy

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna księgowa

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Waldemar Kozłowski

Telefon : (85) 477 04 11

Data: 26.03.2013 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Elżbieta Orłowicz

nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepletowie
nr kodu bankowego- 87690002

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2011 r.	za 2012 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 928 715,76	29 669 028,83
	1. Od sektora finansowego	3 644 881,94	5 121 764,62
	2. Od sektora niefinansowego	19 380 703,41	22 023 531,52
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 903 130,41	2 166 043,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	357 689,65
II.	Koszty odsetek	11 606 227,47	15 840 346,23
	1. Od sektora finansowego	797 408,85	1 417 520,71
	2. Od sektora niefinansowego	10 357 353,52	13 864 780,68
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	451 465,10	558 044,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 322 488,29	13 828 682,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 044 054,41	3 636 818,55
V.	Koszty prowizji	221 859,90	227 651,03
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 822 194,51	3 409 167,52
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	110 848,15	2 008 031,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	110 848,15	2 008 031,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 630 991,68	- 89 525,77
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans	- 562 255,86	-
	2. Pozostałych	- 68 735,82	- 89 525,77
IX.	Wynik z pozycji wymiany	297 625,28	206 619,43
X.	Wynik na działalności bankowej	15 922 164,55	19 362 974,78
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	742 805,73	1 013 593,87
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	208 825,91	168 263,24
XIII.	Koszty działania banku	8 653 427,25	10 394 339,78
	1. Wynagrodzenia	4 221 983,08	5 133 575,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	938 557,03	1 156 487,16
	3. Inne	3 492 887,14	4 104 277,45
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	613 166,51	556 547,00
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 062 810,74	8 355 478,21
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 062 810,74	8 332 978,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	22 500,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 146 884,34	7 228 493,12
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 146 884,34	7 228 493,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	915 926,40	1 126 985,09
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 273 624,21	8 130 433,54
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 273 624,21	8 130 433,54
XXI.	Podatek dochodowy	1 363 007,00	1 697 367,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 910 617,21	6 433 066,54

Sporządził: Teresa Agnieszka Zalewska
Główny Księgowy

0

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Waldemar Kozłowski

Telefon : (85) 477 04 11
Data: 26.03.2013

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

według stanu na koniec: 2012 ROKU

nazwa banku -

Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą

w Szepietowie

nr kodu bankowego-

87690002

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2011 r.	za 2012 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 910 617,21	6 433 066,54
II.	Korekty razem:	1 574 341,77	- 4 055 871,19
1.	Amortyzacja	613 166,51	556 547,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	- 30 031,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	55 601,57	237 942,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 060 668,67	- 12 653 814,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 26 742 900,55	140 163,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 21 596 851,48	- 65 773 710,90
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 365 712,40	- 3 157 305,98
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	7 179 581,33	11 830 582,51
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	48 538 426,99	69 494 460,38
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	21 482,16	13 003,02
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 8 956 959,90	- 4 592 915,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 59 022,03	- 385 482,14
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	562 185,45	1 150 232,03
18.	Inne korekty	3 386 012,79	- 885 542,29
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 484 958,98	2 377 195,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	27 500,00	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	27 500,00	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	2 809 517,17	442 642,53
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 448 033,90	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	361 483,27	442 642,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 782 017,17	- 442 642,53

nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą w Szepietowie
nr kodu bankowego- 87690002

BIEGŁY REWIDENT

Nr ewid. 2690
za 2012 r.

poz.	Wyszczególnienie	za 2011 r.	
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	378 481,40	827 627,66
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	12 649,00	707 833,20
6.	Inne wpływy finansowe	365 832,40	119 794,46
II.	Wydatki	1 051 987,01	3 407 500,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	857 000,00	
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	3 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	194 987,01	407 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 673 505,61	- 2 579 872,34
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 029 436,20	- 645 319,52
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 029 436,20	- 645 319,52
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 291 135,45	24 320 571,65
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	24 320 571,65	23 675 252,13
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	20808,76	21144,67

Sporządził: Teresa Agnieszka Zalewska

Główny Księgowy

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - *Krzysztof Radziszewski*Wiceprezes Zarządu - *Jolanta Zawadzka*Wiceprezes Zarządu - *Waldemar Kozłowski*

Telefon : (85) 477 04 11

Data: 26.03.2013r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

według stanu na koniec: 2012 ROKU

Elżbieta Orłowicz

nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju z siedzibą
nr kodu bankowego- 87690002

w Szepietowie

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 990 659,66	22 084 771,26
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 990 659,66	22 084 771,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 689 500,00	2 506 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 183 250,00	299 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 649,00	707 250,00
	- emisji akcji, zmiana ilości zadeklarowanych	-	-
	- dopłat do udziałów	899,00	703 500,00
	- wpłat udziałów	11 750,00	3 750,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	195 899,00	407 500,00
	- wypłaty udziałów	194 987,01	400 000,00
	- przeksięgowanie na zobowiązania	-	-
	- rezygnacja z członkostwa, zmiana ilości zadeklarowany	911,99	7 500,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 506 250,00	2 806 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	- 20 822,39	- 19 910,40
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	- 911,99	- 583,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zmiana ilości zadeklarowanych	-	-
	- zwiększ.jedn.udz.	-	-
	- wyrównaniesalda	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	911,99	583,20
	- wypłat udziałów z tyt. rezygnacja z członkostwa	911,99	583,20
	- zmiana dopłaty banku	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	- 19 910,40	- 19 327,20
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 735 244,15	13 497 946,07
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 762 701,92	4 910 737,21
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 762 701,92	4 910 737,21
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 742 581,92	4 910 617,21
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	120,00	120,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-korekta podziału zysku za 2009r uchwała ZP	20 000,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- korekta dywidendy	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 497 946,07	18 408 683,28
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	101 333,37	467 045,77
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	365 712,40	89 643,46
	a) zwiększenie (z tytułu)	365 712,40	235 356,78
	- wycena jednostek uczestnictwa	365 712,40	231 425,78
	-wycena certyfikatówdepozytowych BPS SA	-	-
	- wycena certyfikatów inwestycyjnych	-	-
	- aktywa z tytułu podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	-	3 931,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	145 713,32
	-wycena certyfikatówdepozytowych BPS SA	-	14 590,32
	- wycena certyfikatów inwestycyjnych	-	6 100,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-
	odnoszona na kapitał własny	-	125 023,00
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	467 045,77	556 689,23

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	742 822,61	722 822,61
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	- 20 000,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	z podziału zysku		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	20 000,00	-
-	korekta podziału zysku z 2009 uchw. WZA.....	20 000,00	
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822,61	722 822,61
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	na fundusz ogólnego ryzyka z podz zysku	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 742 581,92	4 910 617,21
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 742 581,92	4 910 617,21
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 742 581,92	4 910 617,21
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 742 581,92	- 4 910 617,21
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	zysk do podziału z roku poprzedniego	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 742 581,92	4 910 617,21
-	podział zysku	1 742 581,92	4 910 617,21
-	przeksięgowanie podatku z tyt.ulgi deminimis	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	4 910 617,21	6 433 066,54
a)	zysk netto	4 910 617,21	6 433 066,54
b)	strata netto		-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 084 771,26	28 907 934,46
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 084 771,26	28 907 934,46

Sporządził: Teresa Agnieszka Zalewska

Główny Księgowy

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Zarząd Banku

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Waldemar Kozłowski

Telefon : (85) 477 04 11

Data: 26.03.2013 r.