

II. Bilans

1. Aktywa

AKTYWA		31.12.2013	31.12.2012
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	768.857.067,71	861.060.117,66
	1. W rachunku bieżącym	711.000.121,51	799.611.621,30
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	57.856.946,20	61.448.496,36
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	601.126.242,13	783.075.837,57
	1. W rachunku bieżącym	103.087.401,24	129.776.265,17
	2. Terminowe	498.038.840,89	653.299.572,40
IV	Należności od sektora niefinansowego	4.021.483.652,22	3.934.778.197,08
	1. W rachunku bieżącym	429.976.479,15	329.761.949,85
	2. Terminowe	3.591.507.173,07	3.605.016.247,23
V	Należności od sektora budżetowego	869.749.727,24	971.961.819,89
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	869.749.727,24	971.961.819,89
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1.741.387,24	18.454.038,42
VII	Dłużne papiery wartościowe	6.028.146.652,73	4.462.066.111,07
	1. Banków	2.225.344.544,67	1.829.996.451,41
	2. Instytucji rządowych i samorządowych	3.329.804.091,87	2.157.800.459,95
	3. Pozostałe	472.998.016,19	474.269.199,71
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10.636.650,00	10.636.650,00
	1. W instytucjach finansowych	1.280.650,00	1.280.650,00
	2. W pozostałych jednostkach	9.356.000,00	9.356.000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	6.825.000,00	6.825.000,00
	1. W instytucjach finansowych	3.325.000,00	3.325.000,00
	2. W pozostałych jednostkach	3.500.000,00	3.500.000,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1.938.759,66	1.208.559,66
	1. W instytucjach finansowych	1.888.759,66	1.158.559,66
	2. W pozostałych jednostkach	50.000,00	50.000,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	35.704.799,00	40.178.389,95
	1. W instytucjach finansowych	35.604.669,00	40.070.760,00
	2. W pozostałych jednostkach	100.130,00	107.629,95
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	157.953.135,15	84.108.989,35
XIII	Wartości niematerialne i prawne	17.030.711,51	17.153.166,60
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	17.002.433,81	13.789.745,21
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	28.277,70	3.363.421,39
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	99.525.869,45	106.910.973,00
	1. Nieruchomości	89.114.021,62	92.700.439,30
	2. Pozostałe środki trwałe	10.113.122,98	14.126.146,66
	3. Środki trwałe w budowie	298.724,85	84.387,04
XV	Inne aktywa	53.496.932,32	81.812.977,13
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	42.566.300,00	69.343.653,66
	2. Pozostałe	10.930.632,32	12.469.323,47
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	34.132.377,62	19.830.029,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32.989.962,00	17.982.618,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1.142.415,62	1.847.411,90
Aktywa razem		12.708.348.963,98	11.400.060.857,28

Podpisy Członków Zarządu

data	19.05.2014 r.	Ryszard Lorek	Prezes Zarządu
data	19.05.2014 r.	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu
data	19.05.2014 r.	Paweł Masadyński	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
RYSZARD LOREK
ADAM SKOWROŃSKI
WICEPREZES
PAWEŁ MASADYŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	19.05.2014 r.	Aleksandra Szymankiewicz	Z-ca Dyrektora Departamentu Finansów
------	---------------	--------------------------	---

Z-CA DYREKTORA
DEPARTAMENTU FINANSÓW
ALEKSANDRA SZYMANKIEWICZ

2. Pasywa

PASYWA		31.12.2013	31.12.2012
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	7.580,65	35.114,86
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11.004.746.082,44	9.679.063.734,37
	1. W rachunku bieżącym	1.509.822.099,87	1.427.576.554,68
	2. Terminowe	9.494.923.982,57	8.251.487.179,69
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	585.562.141,56	526.357.938,52
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	202.905.078,47	132.877.714,67
	a) bieżące	202.502.107,26	132.593.364,68
	b) terminowe	402.971,21	284.349,99
	2. Pozostałe, w tym:	382.657.063,09	393.480.223,85
	a) bieżące	155.476.625,67	132.226.993,29
	b) terminowe	227.180.437,42	261.253.230,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66.090.551,98	109.260.826,05
	1. Bieżące	15.431.656,36	12.246.460,08
	2. Terminowe	50.658.895,62	97.014.365,97
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42.497.800,27	42.702.173,43
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	44.930,54	1.142.744,49
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	20.807.073,63	109.981.744,97
	1. Fundusze specjalne	444.801,07	410.142,39
	2. Inne zobowiązania	20.362.272,56	109.571.602,58
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	160.876.224,72	171.896.892,50
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	204.683,64	284.748,99
	2. Ujemna wartość firmy	11.406.213,28	13.850.401,84
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	149.265.327,80	157.761.741,67
X	Rezerwy	51.993.369,87	67.835.290,05
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28.124.345,00	29.547.429,00
	2. Pozostałe rezerwy	23.869.024,87	38.287.861,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	172.799.332,98	126.706.428,64
XII	Kapitał podstawowy	220.754.700,00	189.755.900,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	187.984.441,79	177.861.137,79
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	17.011.119,67	23.605.328,04
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	163.732.299,57	153.608.995,56
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64.273.875,20	64.273.875,20
	2. Pozostałe	99.458.424,37	89.335.120,36
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	13.441.314,31	20.246.608,01
Pasywa razem		12.708.348.963,98	11.400.060.857,28
WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		12,29%	10,35%

Podpisy Członków Zarządu

data 19.05.2014 r.

Ryszard Lorek

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Ryszard LOREK

WICEPREZES

data 19.05.2014 r.

Adam Skowroński

Wiceprezes Zarządu

Adam SKOWROŃSKI

WICEPREZES

data 19.05.2014 r.

Paweł Masadyński

Wiceprezes Zarządu

Paweł MASADYŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 19.05.2014 r.

Aleksandra
Szymankiewicz

Z-ca Dyrektora
Departamentu Finansów

Z-CA DYREKTORA
Departamentu Finansów

Aleksandra SZYMANKIEWICZ

III. Rachunek zysków i strat

WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU		okres od 01.01.2013- do 31.12.2013	okres od 01.01.2012- do 31.12.2012
I	Przychody z tytułu odsetek	527.142.071,23	617.433.311,69
	1. Od sektora finansowego	29.138.767,23	43.231.472,63
	2. Od sektora niefinansowego	180.363.583,70	229.416.739,54
	3. Od sektora budżetowego	72.143.124,52	112.918.190,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	245.496.595,78	231.866.909,37
II	Koszty odsetek	364.018.891,01	467.694.770,15
	1. Od sektora finansowego	324.824.232,29	431.519.642,05
	2. Od sektora niefinansowego	14.258.548,74	19.159.318,23
	3. Od sektora budżetowego	3.602.499,85	4.954.536,82
	4. Z papierów wartościowych		
	<i>koszty emisji własnych papierów wartościowych</i>	9.002.297,20	9.551.062,41
	<i>koszty premii</i>	12.331.312,93	2.510.210,64
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	163.123.180,22	149.738.541,54
IV	Przychody z tytułu prowizji	52.738.337,23	56.143.136,26
V	Koszty z tytułu prowizji	13.742.249,48	15.237.403,04
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	38.996.087,75	40.905.733,22
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1.213.473,97	1.127.713,41
	1. Od jednostek zależnych	111.072,66	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	1.102.401,31	1.127.713,41
VIII	Wynik na operacjach finansowych	1.583.309,29	3.640.776,36
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1.583.309,29	3.640.776,36
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	18.496.377,56	14.472.472,53
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+/- VIII+IX)	223.412.428,79	209.885.237,06
XI	Pozostałe przychody operacyjne	26.441.561,87	23.504.263,11
XII	Pozostałe koszty operacyjne	7.105.267,91	11.068.041,35
XIII	Koszty działania banku	143.193.641,11	155.651.619,68
	1. Wynagrodzenia	54.753.060,36	59.005.884,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	7.845.450,04	8.627.573,24
	3. Inne	80.595.130,71	88.018.162,19
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	16.994.584,78	19.500.749,57
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	231.517.772,94	299.289.593,92
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	231.517.772,94	299.289.593,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	166.269.766,39	276.525.040,36
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	166.269.766,39	276.525.040,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	65.248.006,55	22.764.553,56
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	17.312.490,31	24.404.536,01
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	17.312.490,31	24.404.536,01
XXI	Podatek dochodowy	3.871.176,00	4.157.928,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	13.441.314,31	20.246.608,01

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	19.05.2014 r.	Ryszard Lorek	Prezes Zarządu
data	19.05.2014 r.	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu
data	19.05.2014 r.	Paweł Masadyński	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Ryszard LOREK

WICEPREZES

Adam SKOWROŃSKI

WICEPREZES

Paweł MASADYŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	19.05.2014 r.	Aleksandra Szymankiewicz	Z-ca Dyrektora Departamentu Finansów
------	---------------	--------------------------	---

Z-CA DYREKTORA
Departamentu Finansów

Aleksandra SZYMANIEWICZ

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2013	31.12.2012
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	565.077.969,40	503.615.375,92
	(-)korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	565.077.969,40	503.615.375,92
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	189.755.900,00	156.431.300,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	30.998.800,00	33.324.600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	30.998.800,00	33.324.600,00
	~ emisji akcji	30.998.800,00	33.324.600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	~ umorzenia akcji	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	220.754.700,00	189.755.900,00
	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) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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	177.861.137,79	160.084.936,08
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10.123.304,00	17.776.201,71
	a) zwiększenia (z tytułu)	10.123.304,00	17.776.201,71
	~ emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	55.701,71
	~ podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	~ podziału zysku statutowo	10.123.304,00	17.720.500,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	~ pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	187.984.441,79	177.861.137,79
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	23.605.328,04	7.948.079,28
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-6.594.208,37	15.657.248,76
	a) zwiększenie- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	1.602.946,00	15.657.248,76
	b) zmniejszenie- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	-8.197.154,37	0,00
	~ zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	17.011.119,67	23.605.328,04
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	64.273.875,20	64.273.875,20
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- odpis z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	64.273.875,20	64.273.875,20
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	89.335.120,36	79.436.184,29
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	10.123.304,01	9.898.936,07
	a) zwiększenia (z tytułu)	10.123.304,01	9.898.936,07
	- z podziału zysku	10.123.304,01	9.898.936,07
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	99.458.424,37	89.335.120,36
	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	20.246.608,01	35.441.001,07
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	20.246.608,01	35.441.001,07
	~ korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	20.246.608,01	35.441.001,07
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-20.246.608,01	-35.441.001,07
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	~ podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	~ zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	20.246.608,01	35.441.001,07
	~ kapitał (fundusz) zapasowy	10.123.304,00	17.720.500,00
	~ kapitał (fundusz) rezerwowy	10.123.304,01	9.898.936,07

	~ fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	~ dywidenda	0,00	7.821.565,00
	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 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
	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	13.441.314,31	20.246.608,01
	a) zysk netto	13.441.314,31	20.246.608,01
	b) strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	602.923.875,34	565.077.969,40
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (dywidenda)	602.923.875,34	565.077.969,40
		0,00	0,00

Podpisy Członków Zarządu ZARZĄD SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu

data 19.05.2014 r. Ryszard Lorek Prezes Zarządu

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu
PREZES ZARZĄDU
RYSZARD LOREK
WICEPREZES

data 19.05.2014 r. Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu

Adam SKOWROŃSKI
WICEPREZES

data 19.05.2014 r. Paweł Masadyński Wiceprezes Zarządu

Paweł MASADYŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 19.05.2014 r. Aleksandra Szymankiewicz Z-ca Dyrektora Departamentu Finansów

Z-CA DYREKTORA
Departamentu Finansów
ALEKSANDRA SZYMANKIEWICZ

V. Pozycje pozabilansowe

TREŚĆ INFORMACJI		31.12.2013	31.12.2012
I	Zobowiązania udzielone	1.611.067.801,48	2.260.001 337,61
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	1.189.714.618,99	1.790.184 373,58
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	1.168.921,540,58	1.767.145.264,94
	b) zobowiązania gwarancyjne	20.793.078,41	23.039.108,64
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	418.029.199,15	440.482.070,72
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	367.971.488,62	387.517.512,14
	b) zobowiązania gwarancyjne	50.057.710,53	52.964.558,58
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	3.323.983,34	29.334.893,31
II	Zobowiązania otrzymane	29.598.261,94	34.561.424,28
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	28.011.367,62	32.974.529,96
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	6.220.800,00	14.567.076,55
	b) zobowiązania gwarancyjne	21.790.567,62	18.407.453,41
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	758.884,10	758.884,10
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	758.884,10	758.884,10
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	828.010,22	828.010,22
III	Operacje walutowe	20.274.324,00	71.372.744,00
IV	Operacje papierami wartościowymi	17.534.000,00	21.650.000,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	0,00	0,00

Podpisy Członków Zarządu

data 19.05.2014 r.

Ryszard Lorek

Prezes Zarządu

data 19.05.2014 r.

Adam Skowroński

Wiceprezes Zarządu

data 19.05.2014 r.

Paweł Masadyński

Wiceprezes Zarządu

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

PREZES ZARZĄDU
Ryszard LOREK
VICEPREZES

WICEPREZES
PAWEŁ MASADYŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 19.05.2014 r.

Aleksandra
SzymankiewiczZ-ca Dyrektora
Departamentu Finansów

Z-ca DYREKTORA
DEPARTAMENTU FINANSÓW
ALEKSANDRA SZYMANKIEWICZ

VI. Rachunek przepływów pieniężnych

	WYSZCZEGÓLNIENIE	okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	13.441.314,31	20.246.608,01
II	Korekty razem	-99.434.576,45	293.513.565,84
1.	Amortyzacja	16.994.584,78	19.500.749,57
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	13.937.740,05
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1.213.473,97	-1.127.754,41
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-279.794,95	-259.789,08
5.	Zmiana stanu rezerw	-14.418.836,18	5.683.974,15
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1.571.898.053,77	-306.103.357,01
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	171.122.326,68	-76.112.822,85
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15.506.637,51	-451.035.948,60
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	16.712.651,18	-3.650.315,30
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów + wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-10.000.171,73	13.982.784,22
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1.350.912.537,86	1.141.311.071,47
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16.033.928,97	5.181.087,01
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	-1.302.187,11	35.513,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-89.174.671,34	8.496.463,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-18.249.685,63	1.019.135,26
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-8.496.413,87	-4.458.880,78
18.	Inne korekty	28.316.045,12	-72.886.084,29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	-85.993.262,14	313.760.173,85
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	57.420.856,05	81.485.789,42
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
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)	54.838.142,35	80.315.685,53
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1.369.239,73	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1.213.473,97	1.170.103,89
II	Wydatki	126.291.892,96	-74.923.962,62
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	730.200,00	
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	114.985.222,04	-62.042.661,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10.576.470,92	-12.881.301,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I +/- II)	-68.871.036,91	6.561.826,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	77.091.704,34	66.151.005,46
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	46.092.904,34	20.600.000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	30.998.800,00	43.670.300,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	1.880.705,46
II	Wydatki	25.257.724,00	-27.491.838,09
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	25.257.724,00	-8.951.420,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
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		
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	-7.821.565,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		-10.718.853,09
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	51.833.980,34	38.659.167,37
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-103.030.318,71	358.981.168,02
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-103.030.318,71	358.981.168,02
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	967.408.697,23	608.427.529,21
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	864.378.378,52	967.408.697,23
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Podpisy Członków Zarządu

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

data 19.05.2014 r. Ryszard Lorek Prezes Zarządu

data 19.05.2014 r. Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu

data 19.05.2014 r. Paweł Masadyński Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Ryszard LOREK
WICEPREZES
Adam SKOWROŃSKI
WICEPREZES
Paweł MASADYŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 19.05.2014 r. Aleksandra Szymankiewicz Z-ca Dyrektora Departamentu Finansów

Z-ca DYREKTORA
DEPARTAMENTU FINANSÓW
ALEKSANDRA SZYMANKIEWICZ