

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Głownie

95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Głownie z siedzibą w miejscowości Głowno, na które składa się:

- | | | |
|---|----------------|----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 134 781 830,60 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 16,32 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 5 785 849,50 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 65 000 651,22 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 304 443,36 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę | - 58 190,66 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 1 794 602,52 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie Informacje dodatkowe. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w części „Odpowiedzialność biegłego rewidenta” powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie Informacje dodatkowe sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

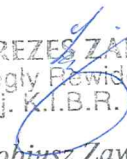
**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Zenobiusz Zawisza
Nr rej. KIBR: 6682

Warszawa, dnia 05.05.2017



**Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**


WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 641 547,35	2 096 570,57
	1. W rachunku bieżącym	2 641 547,35	2 096 570,57
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	66 806 609,40	43 957 112,27
	1. W rachunku bieżącym	8 444 371,50	7 194 745,77
	2. Terminowe	58 362 237,90	36 762 366,50
IV.	Należności od sektora niefinansowego	54 961 556,98	54 101 679,17
	1. W rachunku bieżącym	4 526 708,05	6 874 082,35
	2. Terminowe	50 434 848,93	47 227 596,82
V.	Należności od sektora budżetowego	2 777 935,66	3 210 419,03
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 777 935,66	3 210 419,03
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	50 000,00	50 000,00
	1. W instytucjach finansowych	50 000,00	50 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
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	861 140,00	861 140,00
	1. W instytucjach finansowych	860 140,00	860 140,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	26 062,25	23 854,50
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 747 352,96	5 111 766,85
XV.	Inne aktywa	1 786 344,40	1 979 819,89
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 246 485,74	-
	2. Pozostałe	539 858,66	1 979 819,89
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	123 281,59	121 195,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80 327,00	83 608,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 954,59	37 587,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	134 781 830,60	111 513 557,28

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	58 011,30	58 124,71
	1. W rachunku bieżącym	58 011,30	58 124,71
	2. Terminowe	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	111 950 327,75	97 714 156,52
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	81 465 268,43	73 648 799,82
	a) bieżące	33 588 105,26	28 633 233,71
	b) terminowe	47 877 163,17	45 015 566,11
	2. Pozostałe, w tym:	30 485 059,32	24 065 356,70
	a) bieżące	29 736 179,03	23 509 287,66
	b) terminowe	748 880,29	556 069,04
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 535 247,36	1 375 594,54
	1. Bieżące	9 535 247,36	1 375 594,54
	2. Terminowe	-	
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 049 027,53	128 487,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	68 381,17	31 058,18
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	68 381,17	31 058,18
X.	Rezerwy	42 534,00	69 644,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 534,00	29 384,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	40 260,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 569 000,00	2 878 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 828 835,00	8 776 835,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	352 758,13	352 758,13
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	23 265,00	23 265,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	23 265,00	23 265,00
	2. Pozostałe	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	304 443,36	105 634,02
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	
	PASYWA RAZEM	134 781 830,60	111 513 557,28
	Współczynnik wypłacalności	16,32	14,61

Sporządził :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu PREZES ZARZĄDU
 Jadwiga Kaszubowska Czesława Fortuna

Telefon :(42) 719-01-05

Data : 28-02-2017

Data: 28-02-2017

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 785 849,50	6 397 348,28
	1. Zobowiązania udzielone:	5 785 849,50	6 397 348,28
	a) finansowe	4 792 317,30	4 332 797,94
	b) gwarancyjne	993 532,20	2 064 550,34
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	65 000 651,22	12 969 606,69

Sporządził :

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

Telefon : (42) 719-01-05
Data : 28-02-2017

Data: 28-02-2017

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
 sporządzony za 01.01 - 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 119 420,55	4 183 664,35
	1. Od sektora finansowego	887 617,28	703 287,92
	2. Od sektora niefinansowego	3 067 515,67	3 276 466,44
	3. Od sektora budżetowego	164 287,60	203 909,99
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	709 891,08	627 275,52
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	616 003,56	610 497,77
	3. Od sektora budżetowego	93 887,52	16 777,75
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 409 529,47	3 556 388,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 404 524,97	1 463 390,83
V.	Koszty prowizji	20 969,11	22 952,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 383 555,86	1 440 438,69
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	32 847,75	33 802,62
	1. Od jednostek zależnych	14 530,55	12 004,48
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	18 317,20	21 798,14
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	8 568,31	16 179,16
X.	Wynik na działalności bankowej	4 834 501,39	5 046 809,30
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	706 646,00	67 144,77
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 968,52	7 431,50
XIII.	Koszty działania banku	3 570 178,41	4 072 400,72
	1. Wynagrodzenia	1 946 034,60	2 227 580,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	403 688,15	445 905,38
	3. Inne	1 220 455,66	1 398 914,41
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	458 242,11	474 269,76
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 074 435,44	608 527,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 074 435,44	608 527,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 921 917,45	329 125,79
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 921 917,45	329 125,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 152 517,99	279 402,07
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	357 240,36	280 450,02
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	357 240,36	280 450,02
XXI.	Podatek dochodowy	52 797,00	174 816,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	304 443,36	105 634,02

Sporządził :
 Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb
 Telefon : (42) 719-01-05
 Data : 28-02-2017

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Zarząd Banku :
 Wiceprezes Zarządu
 Jadwiga Kaszubowska
 Data: 28-02-2017
 PREZES ZARZĄDU
 Czesława Fortuna

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za 2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 136 492,15	12 402 133,89
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 136 492,15	12 402 133,89
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 878 000,00	3 086 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 309 000,00	- 208 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	1 000,00
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		1 000,00
	- wpłat nowych członków		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	309 000,00	209 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	309 000,00	209 000,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 569 000,00	2 878 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 776 835,00	8 185 600,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	52 000,00	591 235,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	52 000,00	591 235,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	52 000,00	591 135,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego		100,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 828 835,00	8 776 835,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	352 758,13	352 758,13
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	-		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	352 758,13	352 758,13

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	23 265,00	23 265,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- z podziału zysku	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	105 634,02	754 510,76
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	105 634,02	754 510,76
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	105 634,02	754 510,76
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 105 634,02	- 754 510,76
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	105 634,02	754 510,76
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	52 000,00	591 135,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	51 799,00	123 315,00
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	1 835,02	40 060,76
-	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	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.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	304 443,36	105 634,02
a)	zysk netto	304 443,36	105 634,02
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 078 301,49	12 136 492,15
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 023 858,49	x

Sporządził :

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Telefon : (42) 719-01-05

Data : 28-02-2017

Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kąszubowska

Data: 28-02-2017

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

sporządzony za 2016 r.
 w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 253 272,51	4 192 062,17
I.	Zysk (strata) netto	304 443,36	105 634,02
II.	Korekty razem:	1 948 829,15	4 086 428,15
1.	Amortyzacja	458 242,11	474 269,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	- 27 110,00	- 271 118,59
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 21 599 871,40	- 4 131 268,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 427 394,44	2 970 673,39
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)		- 1 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 113,41	1 044,72
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 395 824,05	6 844 437,04
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	920 540,35	- 94 600,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 2 086,59	25 648,03
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	37 322,99	- 45 699,42
18.	Inne korekty	193 475,49	- 1 685 957,31
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 253 272,51	4 192 062,17
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 96 035,97	- 167 613,81
I.	Wpływy	-	-
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)		
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	
II.	Wydatki	96 035,97	167 613,81
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)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	96 035,97	167 613,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 96 035,97	- 167 613,81

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 362 634,02	- 371 275,76
I.	Wpływy	-	1 100,00
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	-	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	100,00
II.	Wydatki	362 634,02	372 375,76
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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	360 799,00	332 315,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 835,02	40 060,76
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 362 634,02	- 371 275,76
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 794 602,52	3 653 172,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 794 602,52	3 653 172,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 291 316,34	5 638 143,74
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 085 918,86	9 291 316,34
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Telefon : (42) 719-01-05
 Data : 28-02-2017

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 Gł. Księgowy
 Jolanta Grzyb

Wiceprezes Zarządu
 Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU
 Czesława Fortuna

Data: 28-02-2017