

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Głownie

95-015 Głowno, ul. Młynarska 5/13

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 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **111 513 557,28 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy) **14,61 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **6 397 348,28 zł**
 - pozostałe w kwocie **12 969 606,69 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **105 634,02 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę **- 265 641,74 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **3 653 172,60 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

hij
Zenobiusz Zawisza
Nr rej. KIBR: 6682

**Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych**

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. KIBR: 6682
Zawisza
Zenobiusz Zawisza



Warszawa, dnia 10.03. 2016 r.

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r. w 0,00 zł

	AKTYWA	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 096 570,57	2 658 547,67
	1. W rachunku bieżącym	2 096 570,57	2 658 547,67
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	43 957 112,27	35 610 693,76
	1. W rachunku bieżącym	7 194 745,77	2 979 596,07
	2. Terminowe	36 762 366,50	32 631 097,69
IV.	Należności od sektora niefinansowego	54 101 679,17	56 636 922,50
	1. W rachunku bieżącym	6 874 082,35	7 911 329,33
	2. Terminowe	47 227 596,82	48 725 593,17
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 210 419,03	3 645 849,09
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 210 419,03	3 645 849,09
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	860 140,00
	1. W instytucjach finansowych	860 140,00	860 140,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	23 854,50	26 293,24
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 111 766,85	5 415 984,06
XV.	Inne aktywa	1 979 819,89	293 862,58
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 979 819,89	293 862,58
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	121 195,00	237 365,03
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 608,00	174 130,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 587,00	63 235,03
	AKTYWA RAZEM	111 513 557,28	105 435 657,93

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	58 124,71	57 079,99
	1. W rachunku bieżącym	58 124,71	57 079,99
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	97 714 156,52	91 135 348,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 648 799,82	70 026 945,55
	a) bieżące	28 633 233,71	24 552 190,50
	b) terminowe	45 015 566,11	45 474 755,05
	2. Pozostałe, w tym:	24 065 356,70	21 108 403,04
	a) bieżące	23 509 287,66	20 930 311,43
	b) terminowe	556 069,04	178 091,61
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 375 594,54	1 109 965,43
	1. Bieżące	1 375 594,54	1 109 965,43
	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	128 487,18	223 087,84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	31 058,18	76 757,60
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	31 058,18	76 757,60
X.	Rezerwy	69 644,00	431 284,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 384,00	34 201,00
	2. Pozostałe rezerwy	40 260,00	397 083,59
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 878 000,00	3 086 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 776 835,00	8 185 600,00
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	352 758,13	352 758,13
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	23 265,00	23 265,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	23 265,00	23 265,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	105 634,02	754 510,76
	PASYWA RAZEM	111 513 557,28	105 435 657,93
	Współczynnik wypłacalności/łączny współczynnik kapitałowy	14,61	14,82

Sporządził: Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

Telefon : (42) 719-01-05

Data : 11-02-2016

Data: 11-02-2016

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 397 348,28	6 566 975,72
	1. Zobowiązania udzielone:	6 397 348,28	6 566 975,72
	a) finansowe	4 332 797,94	4 578 123,39
	b) gwarancyjne	2 064 550,34	1 988 852,33
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	12 969 606,69	11 122 727,41

Sporządził: Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Anna Kucińska

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy
Anna Kucińska

Zarząd Banku :
Wiceprezes Zarządu
Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU
Czesława Fortuna

Telefon : (42) 719-01-05

Data : 11-02-2016

Data: 11-02-2016

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za 01.01 - 31.12.2015 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	stan na 2015	stan na 2014
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 183 664,35	4 967 685,84
	1. Od sektora finansowego	703 287,92	907 028,42
	2. Od sektora niefinansowego	3 276 466,44	3 726 954,87
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	203 909,99	331 436,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	2 266,30
II.	Koszty odsetek	627 275,52	855 608,18
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	610 497,77	833 407,53
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	16 777,75	22 200,65
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 556 388,83	4 112 077,66
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 463 390,83	1 690 937,53
V.	Koszty prowizji	22 952,14	65 573,41
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 440 438,69	1 625 364,12
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	33 802,62	16 242,75
	1. Od jednostek zależnych	12 004,48	16 242,75
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	21 798,14	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	16 179,16	11 214,98
X.	Wynik na działalności bankowej	5 046 809,30	5 764 899,51
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	67 144,77	81 752,23
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	7 431,50	18 374,97
XIII.	Koszty działania banku	4 072 400,72	4 419 053,99
	1. Wynagrodzenia	2 227 580,93	2 539 654,60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	445 905,38	483 075,03
	3. Inne	1 398 914,41	1 396 324,36
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	474 269,76	472 945,90
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	608 527,86	118 251,89
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	608 527,86	118 251,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	329 125,79	132 391,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	329 125,79	132 391,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	279 402,07	14 139,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	280 450,02	950 416,76
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	1 000,00
	1. Zyski nadzwyczajne	-	1 000,00
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	280 450,02	951 416,76
XXI.	Podatek dochodowy	174 816,00	196 906,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	105 634,02	754 510,76

Zarząd Banku :

Sporządził: Wiceprezes Zarządu

Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

Telefon: (42) 719-01-05

Data: 11-02-2016

Data: 11-02-2016

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za 2015 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 402 133,89	11 985 360,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 402 133,89	11 985 360,29
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 086 000,00	3 172 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 208 000,00	- 86 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	83 000,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów	1 000,00	83 000,00
	- z dywidendy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	209 000,00	169 000,00
	- wypowiedziane udziały	209 000,00	169 000,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 878 000,00	3 086 000,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zadeklarowane udziały	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- wypłat udziałów	-	-
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne		
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
3.1.	Akcje własne na koniec okresu	-	-
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 185 600,00	7 685 500,00
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	591 235,00	500 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	591 235,00	500 100,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	591 135,00	500 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	100,00	100,00
	- z przeks.z fund.z aktualizacji		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 776 835,00	8 185 600,00
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	352 758,13	352 758,13
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	-	-	-
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	352 758,13	352 758,13

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	23 265,00	23 265,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	z podziału zysku	-	-
-			
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
-		-	-
-		-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	23 265,00	23 265,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
-		-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
-		-	-
-		-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	754 510,76	751 837,16
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	754 510,76	751 837,16
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	754 510,76	751 837,16
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 754 510,76	- 751 837,16
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	zysk do podziału z roku poprzedniego	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	754 510,76	751 837,16
	podział zysku zgodnie z ZP	754 510,76	751 837,16
	pozostałe cele		
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		
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
-		-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.	Wynik netto	105 634,02	754 510,76
a)	zysk netto	105 634,02	754 510,76
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 136 492,15	12 402 133,89
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 082 858,13	x

Sporządził: Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

Telefon : (42) 719-01-05

Data : 11-02-2016

Data: 11-02-2016

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

sporządzony za 2015 r.
w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 2015	stan na 2014
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	105 634,02	754 510,76
II.	Korekty razem:	4 086 428,15	135 369,76
1.	Amortyzacja	474 269,76	472 945,90
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 271 118,59	41 719,67
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	202 395,07
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 131 268,81	- 973 194,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 970 673,39	- 2 675 205,72
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	1 044,72	5 349,45
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 844 437,04	2 958 508,94
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 94 600,66	44 231,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	25 648,03	20 628,79
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 45 699,42	10 992,61
18.	Inne korekty	- 1 685 957,31	26 998,60
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 192 062,17	889 880,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	- 167 613,81	- 301 232,05
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	- 167 613,81	- 301 232,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 167 613,81	- 301 232,05

poz.	Wyszczególnienie	stan na 2015	stan na 2014
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	1 100,00	83 100,00
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	83 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	100,00
II.	Wydatki	- 372 375,76	- 420 837,16
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	- 332 315,00	- 358 334,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	- 40 060,76	- 62 503,16
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 371 275,76	- 337 737,16
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 653 172,60	250 911,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 653 172,60	250 911,31
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 638 143,74	5 387 232,43
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	9 291 316,34	5 638 143,74
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	

Sporządził: Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Anna Kucińska

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

Telefon : (42)719-01-05

Data : 11-02-2016

Data: 11-02-2016