

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

ul. Rynek 34 87-400 Golub-Dobrzyń

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu z siedzibą w Golubiu-Dobrzyniu, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **67 994 192,35 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności **19,37 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **5 411 950,46 zł**
 - pozostałe w kwocie **19 583 047,76 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości **477 944,88 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **444 072,14 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **- 321 175,20 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;
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589, z późn. zm.);
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.);
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1443).

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 wyrywkowy - 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 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 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:**

Leszek Biegała
NR Rej. KIBR: 8097

Warszawa, dnia 20.04.2015 r.



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
IM.F.STEFCZYKA W WARSZAWIE
UL. MOKOTOWSKA 14 00-561 WARSZAWA
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH NR 1459

CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOLUBIU-DOBRZYNIU**

ul Rynek 34
87-400 Golub-Dobrzyń
Nazwa Banku
Tel. 99 699 19 16, fax 56 683 28 15

**BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2014R.**

w złotych

AKTYWA		Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2014
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	1 893 940,70	1 810 075,34
	1. W rachunku bieżącym	1 893 940,70	1 810 075,34
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	24 900 177,27	26 190 819,27
	1. W rachunku bieżącym	2 552 261,59	2 314 951,75
	2. Terminowe	22 347 915,68	23 875 867,52
IV	Należności od sektora niefinansowego	27 705 879,76	28 581 222,16
	1. W rachunku bieżącym	5 911 307,21	7 893 255,84
	2. Terminowe	21 794 572,55	20 687 966,32
V	Należności od sektora budżetowego	9 512 530,01	9 710 610,06
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 512 530,01	9 710 610,06
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków		
	2. Instytucji rządowych i samorządowych		
	3. Pozostałe		
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	596 048,00	596 048,00
	1. W instytucjach finansowych	596 048,00	596 048,00
	2. W pozostałych jednostkach		
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII	Wartości niematerialne i prawne	9 327,50	6 091,06
	w tym:-wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 024 223,58	945 140,46
XV	Inne aktywa	0,00	0,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	146 444,00	154 186,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 444,00	154 186,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
Suma aktywów		65 788 570,82	67 994 192,35

[Handwritten signature]

[Handwritten signatures]

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOLUBIU-DOBRZYNIU**

ul. Rynek 34
87-400 Golub-Dobrzyń
Nazwa Banku
tel. 56 683 28 16, fax 56 683 28 15

**BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2014R.**

w złotych

PASYWA		Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2014
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe		
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	55 560 973,44	58 086 913,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	33 843 942,22	36 895 212,79
	a) bieżące	12 947 054,48	13 857 248,45
	b) terminowe	20 896 887,74	23 037 964,34
	2. Pozostałe, w tym:	21 717 031,22	21 191 700,89
	a) bieżące	21 606 749,15	21 062 265,77
	b) terminowe	110 282,07	129 435,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 833 295,45	1 135 001,13
	1. Bieżące	1 750 631,28	1 033 878,58
	2. Terminowe	82 664,17	101 122,55
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	229 667,29	116 142,15
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	129 438,58	130 207,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 238,25	0,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	125 200,33	130 207,38
X	Rezerwy	211 685,36	258 345,17
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 897,00	19 461,00
	2. Pozostałe rezerwy	183 788,36	238 884,17
XI	Zobowiązania podporządkowane		
XII	Kapitał podstawowy	457 700,00	449 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Udziały własne		
XV	Kapitał (fundusz) zasobowy	6 782 614,67	7 137 614,67
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 523,29	35 523,29
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	167 500,00	167 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	140 000,00	140 000,00
	2. Pozostałe	27 500,00	27 500,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX	Zysk (strata) netto	380 172,74	477 944,88
Suma pasywów		65 788 570,82	67 994 192,35

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	16,31%	19,37%
-----------------------------------	---------------	---------------

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska
Główny księgowy

Zarząd Banku

telefon 056-683-26-64

data 16.02.2015r. Aleksandra Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Członek Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

mgr inż. ZDZISŁAW LIGEZA

Stanisław Buliński

mgr Paweł Szynkiewicz

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOLUBIU-DOBRZYNIU**

ul. Rynek 34
87-400 Golub-Dobrzyń
tel. 56 683 28 16, fax 56 683 28 15
Nazwa Banku

**POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2014r.**

w złotych

TREŚĆ INFORMACJI		31.12.2013	31.12.2014
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 431 406,24	5 411 950,46
	1. Zobowiązania udzielone	6 431 406,24	5 411 950,46
	a) finansowe	6 413 342,32	5 411 950,46
	b) gwarancyjne	18 063,92	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	19 336 968,02	19 583 047,76

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

Zarząd banku

telefon 56-683-26-64

data: 16.02.2015r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. ZDZISŁAW LIGĘZA

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Członek Zarządu

mgr Paweł Szynkiewicz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY ZA OKRES 01.01.2014 - 31.12.2014R.

w złotych

WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU		Stan za okres 01.01.- 31.12.2013	Stan za okres 01.01.- 31.12.2014
I	Przychody z tytułu odsetek	3 140 452,25	2 923 935,85
	1. Od sektora finansowego	716 003,55	659 583,13
	2. Od sektora niefinansowego	1 625 462,35	1 606 377,36
	3. Od sektora budżetowego	798 986,35	657 975,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		
II	Koszty odsetek	886 962,16	580 064,69
	1. Od sektora finansowego	303,28	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	839 920,35	563 616,41
	3. Od sektora budżetowego	46 738,53	16 448,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	2 253 490,09	2 343 871,16
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 198 941,31	1 183 886,59
V	Koszty z tytułu prowizji	44 564,10	45 116,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 154 377,21	1 138 770,53
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik na operacjach finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany		
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+/-VIII+IX)	3 407 867,30	3 482 641,69
XI	Pozostałe przychody operacyjne	16 672,20	21 656,25
XII	Pozostałe koszty operacyjne	601,79	198,28
XIII	Koszty działania banku	2 798 666,94	2 751 462,94
	1. Wynagrodzenia	1 546 217,87	1 473 813,71
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	268 787,96	280 957,63
	3. Inne	983 661,11	996 691,60
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	139 418,17	142 810,06
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	28 086,10	26 196,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	28 086,10	26 196,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	26 956,24	25 522,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	26 956,24	25 522,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-1 129,86	-674,78
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	484 722,74	609 151,88
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	484 722,74	609 151,88
XXI	Podatek dochodowy	104 550,00	131 207,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	380 172,74	477 944,88

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

Zarząd Banku

telefon 056-683-26-64
 data 16.02.2015r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska
 Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Członek Zarządu

mgr Paweł Szankiewicz

Gabriela Jurkiewicz

mgr inż. ZDZISŁAW LIGEZA

Stanisław Buliński

Nazwa Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOLUBIU-DOBRZYNIU**

ul. Rynek 34

87-400 Golub-Dobrzyń

tel. 56 683 28 16, fax 56 683 28 15

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2014R.**

w złotych

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2013	31.12.2014
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	7 495 406,57	7 823 510,70
	(-)korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	7 495 406,57	7 823 510,70
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	473 400,00	457 700,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 700,00	-8 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłaty udziałów, cesje	400,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 100,00	8 700,00
	- umorzenie akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów, cesje	16 100,00	8 700,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	457 700,00	449 000,00
	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)		
	- przejęte udziały, przejęcie		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłaty, wypłaty udziałów	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Udziały własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Udziały własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zasobowy na początek okresu	6 210 574,67	6 782 614,67
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zasobowego	572 040,00	355 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	572 040,00	355 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	572 000,00	355 000,00
	- podziału zysku (pomoc de minimis)	0,00	0,00
	- przejęcie z funduszu aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- wpisowe, inne	40,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	...		
	4.2. Kapitał (fundusz) zasobowy na koniec okresu	6 782 614,67	7 137 614,67
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35 523,29	35 523,29
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	...		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	...		
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 523,29	35 523,29
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	140 000,00	140 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	...		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	140 000,00	140 000,00
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27 500,00	27 500,00
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	...		

7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	27 500,00	27 500,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	608 408,61	380 172,74
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	608 408,61	380 172,74
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	608 408,61	380 172,74
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-608 408,61	-380 172,74
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- pomoc de minimis	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	608 408,61	380 172,74
- przekazanie na fundusz zasobowy uchwała ZP	572 000,00	355 000,00
- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka uchwała ZP	0,00	0,00
- przekazanie na fundusz rezerwowy uchwała ZP	0,00	0,00
- przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny	16 408,61	5 172,74
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- przekazanie na ZFŚS	20 000,00	20 000,00
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		
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		
- przeliczenie prowizji od "starych kredytów"	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- utworzone aktywa z tyt. odroczonego podatku doch. dot. straty/strata	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	380 172,74	477 944,88
a) zysk netto	380 172,74	477 944,88
b) strata netto		
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	7 823 510,70	8 267 582,84
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku zysku /pokrycia straty/	7 823 510,70	8 267 582,84

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

Zarząd Banku

telefon 056-683-26-64
data 16.02.2015r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

Gabriela Jurkiewicz

mgr inż. ZDZISŁAW LIGĘZA

Stanisław Buliński

Nazwa banku

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 SPORZĄDZONY ZA OKRES OD 01.01.2014 R. DO 31.12.2014 R.

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2013	31.12.2014
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	380 172,74	477 944,88
II	Korekty razem:	239 848,89	-704 756,84
1.	Amortyzacja	139 418,17	142 810,06
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	-59 336,19	46 659,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 218 821,23	-1 527 951,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 919 148,14	-1 073 422,45
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)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 186 913,59	1 827 645,92
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	83 029,32	-113 525,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	20 560,25	-11 980,25
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-17 066,88	5 007,05
18.	Inne korekty	24 300,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	620 021,63	-226 811,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
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	-312 559,81	-60 490,50
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)	-82 800,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-229 759,81	-60 490,50
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-312 559,81	-60 490,50
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	440,00	0,00
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	400,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	0,00
II	Wydatki	-52 508,61	-33 872,74
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	0,00	0,00

8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-36 408,61	-25 172,74
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	-16 100,00	-8 700,00
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-52 068,61	-33 872,74
D	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	255 393,21	-321 175,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	255 393,21	-321 175,20
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 190 809,08	4 446 202,29
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	4 446 202,29	4 125 027,09
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	8 045,90	6 355,36

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

Zarząd Banku

telefon: 056-683-26-64 **Główny księgowy**

Data: 16.02.2015r.

Aleksandra Wiśniewska
Aleksandra Wiśniewska

Członek Zarządu

mgr Paweł Szynkiewicz
mgr Paweł Szynkiewicz

Wiceprezes Zarządu **Wiceprezes Zarządu**

Gabriela Jurkiewicz
Gabriela Jurkiewicz

mgr inż. Zdzisław Ligęza
mgr inż. Zdzisław Ligęza

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński
Stanisław Buliński