

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 miejscowości Golub-Dobrzyń, 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 **72 148 487,89 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy **19,15 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **5 516 604,21 zł**
 - pozostałe w kwocie **22 338 821,01 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **258 876,67 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **199 731,79 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **151 626,89 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 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 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:**

Elżbieta Orłowicz
Nr rej. KIBR: 2896

Warszawa, dnia 15.04.2016 r.

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**

CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz



**BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015R.**

w złotych

	AKTYWA	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	1 870 325,69	1 810 075,34
	1. W rachunku bieżącym	1 870 325,69	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	29 635 173,60	26 190 819,27
	1. W rachunku bieżącym	2 406 328,29	2 314 951,75
	2. Terminowe	27 228 845,31	23 875 867,52
IV	Należności od sektora niefinansowego	30 629 516,42	28 581 222,16
	1. W rachunku bieżącym	8 940 498,52	7 893 255,84
	2. Terminowe	21 689 017,90	20 687 966,32
V	Należności od sektora budżetowego	8 381 621,55	9 710 610,06
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 381 621,55	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	616 048,00	596 048,00
	1. W instytucjach finansowych	615 048,00	596 048,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII	Wartości niematerialne i prawne	859,46	6 091,06
	w tym:-wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	836 151,57	945 140,46
XV	Inne aktywa	17 670,60	0,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	17 670,60	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	161 121,00	154 186,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 121,00	154 186,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	Suma aktywów	72 148 487,89	67 994 192,35

**BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015R.**

w złotych

	PASYWA	Stan na 31.12.2015	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	62 258 756,55	58 086 913,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	39 077 020,33	36 895 212,79
	a) bieżące	15 851 607,58	13 857 248,45
	b) terminowe	23 225 412,75	23 037 964,34
	2. Pozostałe, w tym:	23 181 736,22	21 191 700,89
	a) bieżące	23 053 365,20	21 062 265,77
	b) terminowe	128 371,02	129 435,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	907 288,22	1 135 001,13
	1. Bieżące	815 288,95	1 033 878,58
	2. Terminowe	91 999,27	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	71 073,70	116 142,15
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	147 043,17	130 207,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	147 043,17	130 207,38
X	Rezerwy	297 011,62	258 345,17
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 704,00	19 461,00
	2. Pozostałe rezerwy	285 307,62	238 884,17
XI	Zobowiązania podporządkowane		
XII	Kapitał podstawowy	437 800,00	449 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Udziały własne		
XV	Kapitał (fundusz) zasobowy	7 567 614,67	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	258 876,67	477 944,88
	Suma pasywów	72 148 487,89	67 994 192,35
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	19,15%	19,37%

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

telefon 056-683-26-64
data 15.02.2016r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. ZDZISŁAW LIGĘZA

Gabriela Jurkiewicz

Zarząd Banku

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Członek Zarządu

mgr Paweł Sęgniawicz

POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015r.

w złotych

	TREŚĆ INFORMACJI	31.12.2015	31.12.2014
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 516 604,21	5 411 950,46
	1. Zobowiązania udzielone	5 516 604,21	5 411 950,46
	a) finansowe	5 481 830,16	5 411 950,46
	b) gwarancyjne	34 774,05	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	22 338 821,01	19 583 047,76

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

telefon 56-683-26-64
 data: 15.02.2016r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. ZDZISŁAW LIĘŻA

Wiceprezes Zarządu

Gabriel Jurkiewicz

Zarząd banku

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Członek Zarządu

mgr Paweł Szynkiewicz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY ZA OKRES 01.01.2015 - 31.12.2015R.

w złotych

WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU		Stan za okres 01.01.- 31.12.2015	Stan za okres 01.01.- 31.12.2014
I	Przychody z tytułu odsetek	2 418 173,55	2 923 935,85
	1. Od sektora finansowego	453 308,01	659 583,13
	2. Od sektora niefinansowego	1 585 871,91	1 606 377,36
	3. Od sektora budżetowego	378 993,63	657 975,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		
II	Koszty odsetek	356 037,02	580 064,69
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	351 377,89	563 616,41
	3. Od sektora budżetowego	4 659,13	16 448,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	2 062 136,53	2 343 871,16
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 228 595,61	1 183 886,59
V	Koszty z tytułu prowizji	40 640,10	45 116,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 187 955,51	1 138 770,53
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	18 532,80	0,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	18 532,80	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)	3 268 624,84	3 482 641,69
XI	Pozostałe przychody operacyjne	27 606,96	21 656,25
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 013,00	198,28
XIII	Koszty działania banku	2 822 544,15	2 751 462,94
	1. Wynagrodzenia	1 479 174,03	1 473 813,71
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	262 588,32	280 957,63
	3. Inne	1 080 781,80	996 691,60
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	140 229,10	142 810,06
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	25 247,92	26 196,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	25 247,92	26 196,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31 723,04	25 522,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	31 723,04	25 522,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	6 475,12	-674,78
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	337 920,67	609 151,88
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	337 920,67	609 151,88
XXI	Podatek dochodowy	79 044,00	131 207,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	258 876,67	477 944,88

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

Główny księgowy

Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku

PREZES Zarządu

telefon 056-683-26-64

data 15.02.2016r.

Aleksandra Wiśniewska

mgr inż. ZDZISŁAW LIGĘZA

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Gabriel Jankiewicz

mgr Paweł Szynkiewicz

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015R.**

w złotych

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2015	31.12.2014
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 267 582,84	7 823 510,70
	(-)korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	8 267 582,84	7 823 510,70
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	449 000,00	457 700,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 200,00	-8 700,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłaty udziałów, cesje	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	11 200,00	8 700,00
	- umorzenie akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów, cesje	11 200,00	8 700,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	437 800,00	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, przesięgowanie		
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	7 137 614,67	6 782 614,67
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zasobowego	430 000,00	355 000,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	430 000,00	355 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	430 000,00	355 000,00
	- podziału zysku (pomoc de minimis)	0,00	0,00
	- przesięgowanie z funduszu aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- wpisowe, inne	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zasobowy na koniec okresu	7 567 614,67	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	477 944,88	380 172,74
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	477 944,88	380 172,74
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	477 944,88	380 172,74
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-477 944,88	-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)	477 944,88	380 172,74
- przekazanie na fundusz zasobowy uchwała ZP	430 000,00	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	12 944,88	5 172,74
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- przekazanie na ZFŚS	35 000,00	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	258 876,67	477 944,88
a) zysk netto	258 876,67	477 944,88
b) strata netto		
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	8 467 314,63	8 267 582,84
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty/	8 467 314,63	8 267 582,84

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

telefon 056-683-26-64
data 15.02.2016r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. ZDZISŁAW LIĘŻA

Zarząd Banku

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. Andrzej Burkiewicz

Członek Zarządu

mgr Paweł Szymkiewicz

Nazwa banku

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
SPORZĄDZONY ZA OKRES OD 01.01.2015 R. DO 31.12.2015 R.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2015	31.12.2014
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	258 876,67	477 944,88
II	Korekty razem:	-20 629,09	-704 756,84
1.	Amortyzacja	140 229,10	142 810,06
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-18 532,80	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	38 666,45	46 659,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 352 977,79	-1 527 951,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-719 305,75	-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	3 944 129,96	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	-45 068,45	-113 525,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 935,00	-11 980,25
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	16 835,79	5 007,05
18.	Inne korekty	-17 670,60	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	238 247,58	-226 811,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	18 532,80	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	18 532,80	
II	Wydatki	-46 008,61	-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)	-20 000,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-26 008,61	-60 490,50
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-27 475,81	-60 490,50
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-59 144,88	-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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-47 944,88	-25 172,74
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	-11 200,00	-8 700,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-59 144,88	-33 872,74
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	151 626,89	-321 175,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	151 626,89	-321 175,20
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 125 027,09	4 446 202,29
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	4 276 653,98	4 125 027,09
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 992 153,00	6 355,36

Sporządził: Aleksandra Wiśniewska

Zarząd Banku

telefon: 056-683-26-64

Data: 15.02.2016r.

Główny księgowy

Aleksandra Wiśniewska

członek Zarządu

mgr Paweł Szynkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Gabrieła Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. ZDZISŁAW LIGĘZA

Stanisław Buliński