


BILANS BANKU

| poz. | AKTYWA | w 0,00 zł. | |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| | | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 2 975 229,80 | 2 653 914,12 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 2 975 229,80 | 2 653 914,12 |
| III. | Należności od sektora finansowego | 51 498 392,96 | 21 148 761,91 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 981 667,76 | 3 839 148,77 |
| | 2. Terminowe | 46 516 725,20 | 17 309 613,14 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 73 208 046,90 | 71 207 471,24 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 5 449 933,98 | 4 649 230,15 |
| | 2. Terminowe | 67 758 112,92 | 66 558 241,09 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 1 814 966,12 | 1 992 614,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 1 814 966,12 | 1 992 614,00 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 31 746 676,50 | 41 166 113,35 |
| | 1. Banków | 2 102 776,50 | 2 111 953,90 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 29 643 900,00 | 38 093 059,45 |
| | 3. Pozostałe | - | 961 100,00 |
| VIII. | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 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 | 1 161 766,00 | 861 766,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 161 766,00 | 861 766,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 8 829 598,36 | 16 033 443,56 |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy | 39 950,89 | 12 983,80 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | - | - |
| XV. | Inne aktywa | 4 079 070,97 | 4 159 400,21 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 808 122,18 | 653 023,85 |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 808 122,18 | 653 023,85 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 605 514,14 | 560 740,91 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 554 131,17 | 412 319,00 |
| | 51 382,97 | 148 421,91 | |
| | AKTYWA RAZEM | 176 767 334,82 | 160 450 232,95 |

Główny Księgowy :

Żółtko Marta

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 mgr Marta Żółtko

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :


Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

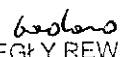

 Mariam Czokajlo


 Czesław Poźniak


 Kazimierz Pachucki

Tel. (87) 5 173 467
 Data - 03-02-2016 r.

Data - 03-02-2016 r.

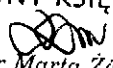

 BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12573
 Andrzej Bańkowski

| poz. | PASYWA | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
|--------|---|-------------------------|-------------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | | |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 229,21 | 1 307,29 |
| | 2. Terminowe | 1 229,21 | 1 307,29 |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | | |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 146 208 301,46 | 131 069 984,82 |
| | a) bieżące | 111 650 044,33 | 99 197 940,04 |
| | b) terminowe | 85 896 032,02 | 74 406 344,29 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 25 754 012,31 | 24 791 595,75 |
| | a) bieżące | 34 558 257,13 | 31 872 044,78 |
| | b) terminowe | 32 635 792,73 | 29 666 321,14 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 1 922 464,40 | 2 205 723,64 |
| | 1. Bieżące | 7 022 378,55 | 7 038 463,37 |
| | 2. Terminowe | 6 701 887,77 | 7 019 543,65 |
| V. | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 320 490,78 | 18 919,72 |
| VI. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| VII. | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | - | - |
| VIII. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | - | - |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 1 066 528,26 | 1 031 456,03 |
| | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów | 178 214,61 | 193 691,33 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | - | - |
| X. | Rezerwy | 178 214,61 | 193 691,33 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2 260 211,32 | 2 370 703,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 106 361,00 | 100 320,91 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | 2 153 850,32 | 2 270 382,09 |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XIII. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | 1 196 400,00 | 1 262 600,00 |
| XIV. | Akcje własne (wielkość ujemna) | - | - |
| XV. | Kapitał (fundusz) zapasowy | - | - |
| XVI. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 15 960 174,34 | 14 524 198,93 |
| XVII. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 159 335,83 | 339 264,51 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 861 117,28 | 1 721 117,28 |
| | 2. Pozostałe | 1 861 117,28 | 1 721 117,28 |
| XVIII. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XIX. | Zysk (strata) netto | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 1 172 115,62 | 1 575 975,41 |
| | Współczynnik wypłacalności | 16,74 | 17,48 |

Główny Księgowy :

Żółtko Marta

GŁÓWNY KSIĘGOWY



 mgr Marta Żółtko
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :


Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

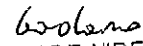

 Marian Czokajło


 Czesław Poźniak


 Kazimierz Pachucki

Tel. (87) 5 173 467
 Data - 03-02-2016 r.

Data - 03-02-2016 r.


 BIEGLY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12573
 Andrzej Bankowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1 16-500 Sejny
Nr kodu bankowego - 93540007


POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Treść | w 0,00 zł. | |
|------|--|-------------------------|-------------------------|
| | | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | | |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 3 534 501,43 | 3 860 457,26 |
| | a) finansowe | 3 534 501,43 | 3 860 457,26 |
| | b) gwarancyjne | 3 534 501,43 | 3 860 457,26 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | - | - |
| | | 74 107 717,95 | 72 054 362,17 |

Główny Księgowy :

Żółtko Marta

GLÓWNY KSIĘGOWY


mgr Marta Żółtko
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Marian Czokajło

V-ce Prezes Zarządu


Czesław Poźniak

Członek Zarządu

Kazimierz Pachucki

Tel. (87) 5 173 467
Data - 03-02-2016 r.

Data - 03-02-2016 r.


BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
Andrzej Bańkowski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | w 0,00 zł. | |
|--------|---|--------------|--------------|
| | | za 2015 r. | za 2014 r. |
| I. | Przychody z tytułu odsetek | | |
| | 1. Od sektora finansowego | 6 896 418,51 | 7 623 651,13 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 692 902,84 | 1 189 170,58 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 5 196 575,47 | 5 550 016,50 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 006 940,20 | 884 464,05 |
| II. | Koszty odsetek | | |
| | 1. Od sektora finansowego | 1 820 374,13 | 2 272 130,04 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 0,80 | 0,89 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 749 365,56 | 2 156 121,44 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 71 007,77 | 116 007,71 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 5 076 044,38 | 5 351 521,09 |
| V. | Koszty prowizji | 1 539 597,43 | 1 504 401,91 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 123 104,20 | 103 665,67 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | | |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | | |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans. | 333 655,28 | 9 429,61 |
| | 2. Pozostałych | 333 655,28 | 9 429,61 |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | - | - |
| X. | Wynik na działalności bankowej | - | - |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 6 826 192,89 | 6 761 686,94 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 84 254,21 | 297 425,18 |
| XIII. | Koszty działania banku | 24 607,72 | 18 580,15 |
| | 1. Wynagrodzenia | 5 406 891,80 | 5 223 821,41 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 3 109 053,03 | 3 528 298,89 |
| | 3. Inne | 486 424,39 | 499 091,10 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 1 811 414,38 | 1 196 431,42 |
| | | 255 994,34 | 239 287,38 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | | |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 301 502,49 | 326 995,40 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 301 502,49 | 326 995,40 |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | | |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 550 954,87 | 732 353,63 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 550 954,87 | 732 353,63 |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | - | - |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 249 452,38 | 405 358,23 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | 1 472 405,62 | 1 982 781,41 |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | - | - |
| XXI. | Podatek dochodowy | 1 472 405,62 | 1 982 781,41 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 300 290,00 | 406 806,00 |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 1 172 115,62 | 1 575 975,41 |

Główny Księgowy :

Żółtko Marta

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)
mgr Marta Żółtko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajło

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie | w 0,00 zł. | |
|------|--|----------------------|----------------------|
| | | za 2015 r. | za 2014 r. |
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 18 744 627,11 | 17 737 464,01 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| I.a. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 18 744 627,11 | 17 737 464,01 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | | |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 1 262 600,00 | 1 322 400,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 66 200,00 | 59 800,00 |
| | - z dywidendy | - | 800,00 |
| | - wpłat udziałów | - | - |
| | - wpłat nowych członków | - | 800,00 |
| | - | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | | |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 66 200,00 | 60 600,00 |
| | - wypłata | 66 200,00 | 60 600,00 |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 1 196 400,00 | 1 262 600,00 |
| | 2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu | - | - |
| | 2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego | | |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - zadeklarowanie udziałów przez członków banku | - | - |
| | - podwyższenie jednostki udziałowej zgodnie ze statutem | - | - |
| | - | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | | |
| | - wpłata zadeklarowanych udziałów | - | - |
| | - dopłaty do udziałów | - | - |
| | - | - | - |
| | 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 | 14 524 198,93 | 13 175 326,01 |
| | 4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 435 975,41 | 1 348 872,92 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 1 435 975,41 | 1 348 872,92 |
| | - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 1 435 975,41 | 1 348 842,92 |
| | - wpłat wpisowego | - | - |
| | - likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji | - | 30,00 |
| | - | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | | |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - | - | - |
| | 4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 15 960 174,34 | 14 524 198,93 |
| | 5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 339 264,51 | 169 777,80 |
| | 5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 179 928,68 | 509 042,31 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 326 777,19 | 226 459,73 |
| | - przeszacowanie wartości aktywów finansowych | 326 777,19 | 226 459,73 |
| | - | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | | |
| | - zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją | 146 848,51 | 735 502,04 |
| | - przeszacowanie wartości aktywów finansowych | - | - |
| | 5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 146 848,51 | 735 502,04 |
| | - | 159 335,83 | 339 264,51 |

dm

| poz. | Wyszczególnienie | Stan na - 31-12-2015 r. | Stan na - 31-12-2014 r. |
|------|--|-------------------------|-------------------------|
| | | w 0,00 zł. | |
| 6. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 1 721 117,28 | 1 561 117,28 |
| 6.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | | |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 140 000,00 | 160 000,00 |
| | - z podziału zysku | 140 000,00 | 160 000,00 |
| | - | 140 000,00 | 160 000,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | | |
| | - przekięgowania na fundusz zasobowy | - | - |
| | - | | |
| 6.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 1 861 117,28 | 1 721 117,28 |
| 7. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | - | - |
| 7.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | | |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | | |
| | - z przekięgowania funduszu rezerwowego | - | - |
| | - | | |
| 7.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| 8. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 575 975,41 | 1 508 842,92 |
| 8.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 575 975,41 | 1 508 842,92 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 8.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 575 975,41 | 1 508 842,92 |
| 8.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | 1 575 975,41 | 1 508 842,92 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 1 575 975,41 | 1 508 842,92 |
| | - przekazania zysku na fundusz zasobowy | 1 435 975,41 | 1 348 842,92 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | 140 000,00 | 160 000,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny | - | - |
| | - przeznaczenie zysku na ZFŚS | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | - | - |
| 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 | - | - |
| | - z przeks.prow.ESP | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycie str.z F.Zasob. | - | - |
| | - | | |
| 8.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 8.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 9. | Wynik netto | 1 172 115,62 | 1 575 975,41 |
| | a) zysk netto | 1 172 115,62 | 1 575 975,41 |
| | b) strata netto | - | - |
| II. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 20 030 471,41 | 18 744 627,11 |
| III. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 20 030 471,41 | 18 744 627,11 |

Główny Księgowy :

Żółtko Marta

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajło

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

Tel. (87) 5 173 467
 Data - 03-02-2016 r.

Data - 03-02-2016 r.

Andrzej Bańkowski
 BIEGLY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12573
 Andrzej Bańkowski

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

| poz. | Wyszczególnienie | w 0,00 zł. | |
|----------|--|-----------------|----------------|
| | | za 2015 r. | za 2014 r. |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. | Zysk (strata) netto | - 5 351 107,02 | 45 148 249,46 |
| II. | Korekty razem: | 1 172 115,62 | 1 575 975,41 |
| 1. | Amortyzacja | - 6 523 222,64 | 43 572 274,05 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 255 994,34 | 239 287,38 |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | - | - |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - 110 491,68 | - 1 001 184,96 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 9 419 436,85 | - |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 29 207 112,06 | 26 443 943,62 |
| | | - 1 822 927,78 | - 1 795 562,75 |
| 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 | - 78,08 | - 1 068,37 |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 15 122 231,82 | 19 621 525,72 |
| 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 | 35 072,23 | 86 663,98 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 44 773,23 | 32 756,33 |
| 17. | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | - 15 476,72 | 61 362,92 |
| 18. | Inne korekty | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | - 155 098,33 | - 49 937,16 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. | Wpływy | 6 881 141,69 | 44 079 387,11 |
| 1. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 15 905 670,70 | 19 724 807,27 |
| 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) | 15 203 845,20 | 19 397 833,99 |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | 701 825,50 | 326 973,28 |
| II. | Wydatki | 9 024 529,01 | 63 804 194,38 |
| 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) | 8 300 000,00 | 62 180 644,63 |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 202 632,19 | 787 534,16 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | 521 896,82 | 836 015,59 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 6 881 141,69 | 44 079 387,11 |

Handwritten mark

Three handwritten signatures

| poz. | Wyszczególnienie | za 2015 r. | za 2014 r. |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. | Wpływy | 66 200,00 | 59 770,00 |
| 1. | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | - | 830,00 |
| 2. | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | | |
| 3. | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | | |
| 4. | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | | |
| 5. | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | | |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - | 800,00 |
| II. | Wydatki | 66 200,00 | 60 600,00 |
| 1. | Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | | 30,00 |
| 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 | - | |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 66 200,00 | 60 600,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | | |
| 10. | Inne wydatki finansowe | | |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 66 200,00 | 59 770,00 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 1 463 834,67 | 1 009 092,35 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | 1 463 834,67 | 1 009 092,35 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | | |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 6 493 062,89 | 5 483 970,54 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | 7 956 897,56 | 6 493 062,89 |
| | | 24 820,92 | 68 720,32 |

Główny Księgowy :

Żółtko Marta

GŁÓWNY KSIĘGOWY


mgr Marta Żółtko

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

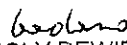

Marian Czokajło


Czesław Poźniak


Kazimierz Pachucki

Tel. (87) 5 173 467
Data - 03-02-2016 r.

Data - 03-02-2016 r.


BIEGLY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
Andrzej Bańkowski