

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2015

	Aktywa	Stan na dzień:	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 891 203,99	21 546 199,13
	1. W rachunku bieżącym	13 891 203,99	21 546 199,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	86 822 759,68	54 686 024,77
	1. W rachunku bieżącym	41 107 329,34	30 938 780,59
	2. Terminowe	45 715 430,34	23 747 244,18
IV	Należności od sektora niefinansowego	590 100 283,20	585 562 759,10
	1. W rachunku bieżącym	51 526 377,07	47 689 349,79
	2. Terminowe	538 573 906,13	537 873 409,31
V	Należności od sektora budżetowego	8 970 736,50	10 512 809,93
	1. W rachunku bieżącym	0,00	14 681,93
	2. Terminowe	8 970 736,50	10 498 128,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	81 177 899,28	85 829 432,72
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	81 132 729,28	85 098 800,62
	3. Pozostałe	45 170,00	730 632,10
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 427 600,00	550 000,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 427 600,00	550 000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 237 444,00	6 237 444,00
	1. W instytucjach finansowych	6 223 844,00	6 223 844,00
	2. W pozostałych jednostkach	13 600,00	13 600,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 704 158,20	1 709 050,31
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 171 024,21	1 040 161,30
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 989 559,27	15 511 655,32
XV	Inne aktywa	1 787 620,94	6 405 293,76
	1. Przejęte aktywa do zbycia	1 126 216,67	1 682 536,67
	2. Pozostałe	661 404,27	4 722 757,09
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 033 522,58	2 000 426,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 595 605,00	1 463 342,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	437 917,58	537 084,58
	SUMA AKTYWÓW	814 313 811,85	791 591 256,92

Dyrektor ds. technikowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Grogowska

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2015

	Pasywa	Stan na dzień:	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,25
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 994 138,05	20 132 392,14
	1. W rachunku bieżącym	2 602 461,40	2 558 906,46
	2. Terminowe	17 391 676,65	17 573 485,68
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	642 614 358,58	623 918 948,49
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	131 876 200,93	123 822 795,23
	a) bieżące	131 271 919,32	123 046 441,82
	b) terminowe	604 281,61	776 353,41
	2. Pozostałe, w tym:	510 738 157,65	500 096 153,26
	a) bieżące	164 960 381,11	157 477 092,94
	b) terminowe	345 777 776,54	342 619 060,32
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 534 738,17	52 868 494,86
	1. Bieżące	56 300 012,36	50 210 957,90
	2. Terminowe	234 725,81	2 657 536,96
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	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 660 620,31	4 407 869,47
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 811 883,37	5 680 481,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 811 883,37	5 680 481,41
X	Rezerwy	562 562,23	1 071 747,66
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	395 932,00	779 971,00
	2. Pozostałe rezerwy	166 630,23	291 776,66
XI	Zobowiązania podporządkowane	18 545 453,95	21 343 919,61
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 082 000,00	8 651 400,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	51 691 608,81	42 684 487,46
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	936 375,28	1 310 750,28
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	4 880 073,10	9 520 765,29
	SUMA PASYWÓW	814 313 811,85	791 591 256,92
	Łączny współczynnik kapitałowy wg CRR	12,98%	13,75%

Sporządził:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:
Data: 25.01.2016r.

mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

inż. Wiktor Lachowicz
(podpisy członków Zarządu)

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I	Przychody z tytułu odsetek	35 578 386,69	40 847 909,50
	1. Od sektora finansowego	1 120 685,24	1 445 574,02
	2. Od sektora niefinansowego	30 822 803,63	34 002 590,30
	3. Od sektora budżetowego	1 114 970,38	2 944 578,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 519 927,44	2 455 166,92
II	Koszty odsetek	9 385 109,81	12 293 123,61
	1. Od sektora finansowego	881 634,48	1 018 158,59
	2. Od sektora niefinansowego	7 565 108,84	9 835 819,78
	3. Od sektora budżetowego	938 366,49	1 439 145,24
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 193 276,88	28 554 785,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	9 853 455,67	10 376 444,46
V	Koszty prowizji	1 149 020,89	900 372,86
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	8 704 434,78	9 476 071,60
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	24 288,71	2 000,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	24 288,71	2 000,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-442 898,79	-378 982,54
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-442 898,79	-378 982,54
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	919 318,28	891 402,16
X	Wynik z działalności bankowej	35 398 419,86	38 545 277,11
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 969 221,30	7 242 052,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	755 406,87	2 245 523,01
XIII	Koszty działania banku	28 754 047,66	25 778 991,59
	1. Wynagrodzenia	12 951 387,41	13 204 841,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 655 174,41	2 670 131,92
	3. Inne	13 147 485,84	9 904 018,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 994 833,16	2 920 795,00
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 469 566,27	23 652 933,46
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 969 566,27	23 152 933,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	500 000,00	500 000,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 561 309,90	20 521 956,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 561 309,90	20 521 956,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 908 256,37	3 130 976,48
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 955 097,10	11 711 043,29
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 955 097,10	11 711 043,29
XXI	Podatek dochodowy	1 075 024,00	2 190 278,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 880 073,10	9 520 765,29

Sporządził:

Beata Malicka Dyrektor ds. rachunkowości
Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:

Dyrektor ds. rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:

Data: 25.01.2016r.

mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Ciołkowska

inż. Wiktor Lachowicz

(podpisy członków Zarządu)

mgr inż. Zdzisław Wiegosz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	119 030 367,13	134 464 942,16
	1. Zobowiązania udzielone	67 896 861,16	58 346 219,04
	a) finansowe	54 718 012,32	49 844 556,85
	b) gwarancyjne	13 178 848,84	8 501 662,19
	2. Zobowiązania otrzymane	51 133 505,97	76 118 723,12
	a) finansowe	22 545 000,00	43 548 000,00
	b) gwarancyjne	28 588 505,97	32 570 723,12
II	Operacje związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	391 011 446,49	407 363 989,70

Sporządził:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:

Data: 25.01.2016r.

mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU ZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Beata Malicka

mgr Wiktor Lachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2015	31.12.2014
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	62 167 403,03	53 134 870,35
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	62 167 403,03	53 134 870,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 651 400,00	10 529 100,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-569 400,00	-1 877 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	81 900,00	72 600,00
	- wpłata nowych udziałów członkowskich	81 900,00	72 600,00
	- wpłata dodatkowych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	651 300,00	1 950 300,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	651 300,00	1 950 300,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 082 000,00	8 651 400,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- dopłata udziałów członkowskich z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wypowiedzenie zadeklarowanych a niewniesionych udziałów	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 684 487,46	39 358 901,50
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 007 121,35	3 325 585,96
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 007 121,35	3 325 585,96
	- podział z zysku	9 006 221,35	2 616 858,24
	- wpisowe	900,00	1 800,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	682 821,02
	- inne (z funduszu ryzyka ogólnego)	0,00	24 106,70
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	51 691 608,81	42 684 487,46
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 310 750,28	605 903,91
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-374 375,00	704 846,37
	a) zwiększenie (z tytułu)	346 902,46	1 387 667,39
	- przeszacowanie wartości aktywów	346 902,46	283 513,86
	- inne	0,00	1 104 153,53
	b) zmniejszenie (z tytułu)	721 277,46	682 821,02
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	682 821,02
	- inne	721 277,46	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	936 375,28	1 310 750,28
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	24 106,70
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-24 106,70
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	24 106,70
	- pokrycie ryzyka (Dec. ZP na fundusz zapasowy)	0,00	24 106,70
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 520 765,29	2 616 858,24
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 520 765,29	2 616 858,24
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 520 765,29	2 616 858,24
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 520 765,29	-2 616 858,24
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	9 520 765,29	2 616 858,24
- podział zysku netto	9 520 765,29	2 616 858,24
w tym: dywidenda	514 543,94	0,00
fundusz społeczno-kulturalny	0,00	0,00
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	0,00	0,00
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
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	4 880 073,10	9 520 765,29
a) zysk netto	4 880 073,10	9 520 765,29
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	65 590 057,19	62 167 403,03
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	65 590 057,19	61 673 441,01

Sporządził:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:

Data: 25.01.2016r.

mgr Beata Malicka

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości

Podpis:

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Grzegowska

inż. Wiktor Łachowicz

mgr inż. Zbigniew Więgosz

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.015	31.12.2014
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	4 880 073,10	9 520 765,29
II	Korekty razem:	-6 408 054,09	-15 813 832,98
	1. Amortyzacja	1 994 833,16	2 920 795,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-24 288,71	-2 000,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-2 531 782,51	-6 646 271,34
	5. Zmiana stanu rezerw	-509 185,43	294 847,19
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 651 533,44	-28 077 003,54
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-21 968 186,16	24 819 765,26
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 065 902,15	-9 813 646,24
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-14 872 707,89	5 633 923,35
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	247 797,66	-6 404 554,38
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 630 653,40	1 889 625,77
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	252 750,84	1 181 856,41
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-33 096,00	93 414,06
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	131 401,96	-1 704 584,52
	18. Inne korekty	556 320,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-1 527 980,99	-6 293 067,69
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	12 792 388,71	11 502 000,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 768 100,00	11 500 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	24 288,71	2 000,00
II	Wydatki	-1 839 917,51	-2 968 193,46
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 839 917,51	-2 968 193,46
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	10 952 471,20	8 533 806,54
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	429 702,46	9 462 067,39
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	8 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	82 800,00	74 400,00
	6. Inne wpływy finansowe	346 902,46	1 387 667,39
II	Wydatki	-7 340 639,06	-5 315 215,30
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-386 052,00	-557 834,91
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-2 269 000,00	-1 351 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-2 798 465,66	-1 456 080,39
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 165 843,94	-1 950 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	-721 277,46	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-6 910 936,60	4 146 852,09
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	2 513 553,61	6 387 590,94
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 513 553,61	6 387 590,94
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	52 484 979,72	46 097 388,78
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	54 998 533,33	52 484 979,72
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:mgr Beata Malicka

Data: 25.01.2016r.

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Beata Malicka

inż. Wiktor Łachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielegąś

(podpisy członków Zarządu)