

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7, 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

BILANS BANKU

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na: 31.12.2015 r.	Stan na: 31.12.2014 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 450 510,05	4 112 673,09
	1. W rachunku bieżącym	2 260 510,05	4 112 673,09
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	1 190 000,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	47 457 129,34	41 953 838,00
	1. W rachunku bieżącym	19 654 653,23	17 950 545,67
	2. Terminowe	27 802 476,11	24 003 292,33
IV.	Należności od sektora niefinansowego	162 825 087,11	156 142 726,69
	1. W rachunku bieżącym	24 432 687,32	22 093 245,62
	2. Terminowe	138 392 399,79	134 049 481,07
V.	Należności od sektora budżetowego	5 376 580,52	5 237 596,48
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 376 580,52	5 237 596,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	941 441,33	608 223,00
	1. Banków	301 651,23	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	639 790,10	608 223,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
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	2 358 150,00	2 207 150,00
	1. W instytucjach finansowych	2 355 700,00	2 207 150,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 450,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	9 481,20	9 790,76
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 828 588,10	2 024 308,59
XV.	Inne aktywa	10 591,40	51 917,25
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	10 591,40	51 917,25
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	516 127,55	481 742,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 452,00	455 283,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 675,55	26 459,00
	AKTYWA RAZEM	224 773 686,60	212 829 965,86

Sporządził:

Katarzyna Białas

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Telefon: 95 7629323

Data: 31.03.2016

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7, 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

w 0,00 zł

poz.	PASYWA	Stan na: 31.12.2015 r.	Stan na: 31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	86 610,00	160 650,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	86 610,00	160 650,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 451 893,07	164 901 243,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	132 761 743,86	123 949 374,51
	a) bieżące	67 374 494,93	68 603 531,75
	b) terminowe	65 387 248,93	55 345 842,76
	2. Pozostałe, w tym:	38 690 149,21	40 951 868,51
	a) bieżące	30 852 002,71	36 247 693,73
	b) terminowe	7 838 146,50	4 704 174,78
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 481 016,24	15 126 918,33
	1. Bieżące	15 331 422,68	13 190 323,08
	2. Terminowe	2 149 593,56	1 936 595,25
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	855 309,03	474 531,34
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 654 260,88	2 429 459,38
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 654 260,88	2 429 459,38
X.	Rezerwy	2 410 037,31	2 271 030,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 739,00	49 353,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 366 298,31	2 221 677,86
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	352 200,00	343 800,00
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	24 713 165,41	22 168 136,43
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 180 000,00	2 030 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 180 000,00	2 030 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 374 122,14	2 709 123,98
	PASYWA RAZEM	224 773 686,60	212 829 965,86
	Współczynnik wypłacalności	17,71	16,67

Sporządził:

Katarzyna Białas

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Telefon: 95 7629323

Data: 31.03.2016

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7, 66-530 Drezdenko
Nr kodu bankowego - 83620005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł

poz.	Treść	Stan na: 31.12.2015 r.	Stan na: 31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 105 407,48	18 702 225,43
	1. Zobowiązania udzielone:	21 105 407,48	18 702 225,43
	a) finansowe	17 576 285,51	12 870 328,59
	b) gwarancyjne	3 529 121,97	5 831 896,84
	2. Zobowiązania otrzymane:	8 000 000,00	0,00
	a) finansowe	8 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	154 239 913,38	127 438 020,64

Sporządził:

Katarzyna Białas

Zarząd Banku :

.....
(pieczęć i podpis)

Telefon: 95 7629323

Data: 31.03.2016

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 994 782,66	9 914 167,85
	1. Od sektora finansowego	701 195,85	1 055 710,25
	2. Od sektora niefinansowego	9 102 090,09	8 666 437,98
	3. Od sektora budżetowego	191 496,72	192 019,62
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II.	Koszty odsetek	2 352 062,15	2 695 733,05
	1. Od sektora finansowego	3 235,59	6 254,54
	2. Od sektora niefinansowego	2 163 810,86	2 442 331,02
	3. Od sektora budżetowego	185 015,70	247 147,49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 642 720,51	7 218 434,80
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 463 345,76	3 323 659,31
V.	Koszty prowizji	694 935,69	659 140,11
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 768 410,07	2 664 519,20
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	62 095,21	0,00
	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	62 095,21	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	60 081,81	41 625,62
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	60 081,81	41 625,62
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	200 661,33	139 776,34
X.	Wynik na działalności bankowej	10 733 968,93	10 064 355,96
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	270 369,69	290 029,57
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	42 742,88	45 755,90
XIII.	Koszty działania banku	6 354 643,46	6 011 167,37
	1. Wynagrodzenia	3 435 829,84	3 268 288,86
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	822 352,35	752 154,85
	3. Inne	2 096 461,27	1 990 723,66
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	291 403,71	286 719,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 738 971,43	962 489,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 312 657,79	962 489,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	426 313,64	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	617 439,00	432 905,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	616 839,00	432 905,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	600,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 121 532,43	529 583,46
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 194 016,14	3 481 158,98
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	3 194 016,14	3 481 158,98
XXI.	Podatek dochodowy	819 894,00	772 035,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 374 122,14	2 709 123,98

Sporządził:

Katarzyna Białas

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 466 132,93	24 777 548,95
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 466 132,93	24 777 548,95
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	343 800,00	348 300,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 400,00	-4 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 200,00	8 100,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	10 200,00	8 100,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	12 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- wypłata	1 800,00	12 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	352 200,00	343 800,00
	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)	0,00	0,00
	- zadeklarowanie udziałów przez członków banku	0,00	0,00
	- podwyższenie jednostki udziałowej zgodnie ze statutem	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	0,00	0,00
	- dopłaty do udziałów	0,00	0,00
	-	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	22 168 136,43	21 166 358,04
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 545 028,98	1 001 778,39
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 545 028,98	1 001 778,39
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	2 541 628,98	1 000 618,39
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	3 400,00	1 160,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 713 165,41	22 168 136,43
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	215 072,52	215 072,52

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7, 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 030 000,00	1 880 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00
	- z podziału zysku	150 000,00	150 000,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przekięgowania na fundusz zasobowy	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 180 000,00	2 030 000,00
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
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- z przekięgowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
	-	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	2 709 123,98	1 167 818,39
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 709 123,98	1 167 818,39
	-korekty błędów podstawowych		0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 709 123,98	1 167 818,39
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 709 123,98	-1 167 818,39
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 709 123,98	1 167 818,39
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	2 541 628,98	1 000 618,39
	- przekazania zysku na dywidendę	17 495,00	17 200,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	150 000,00	150 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	0,00	0,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	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
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	- z przeks.prow.ESP	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie str.z F.Zasob.	0,00	0,00
	-	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	2 374 122,14	2 709 123,98
	a) zysk netto	2 374 122,14	2 709 123,98
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 834 560,07	27 466 132,93
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 817 119,07	27 466 132,93

Sporządził:

Katarzyna Białas

Zarząd Banku :.....
(pieczęć i podpis)

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7, 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 501 836,16	11 207 911,08
I.	Zysk (strata) netto	2 374 122,14	2 709 123,98
II.	Korekty razem:	-872 285,98	8 498 787,10
1.	Amortyzacja	291 403,71	286 719,82
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-122 177,02	-41 625,62
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-50,00
5.	Zmiana stanu rezerw	139 006,45	160 729,96
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 218,33	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 799 183,78	11 075 460,49
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 821 344,46	-26 959 471,18
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)		0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-74 040,00	-74 040,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 904 747,96	23 560 496,12
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 funduszy specjalnych i innych zobowiązań	380 777,69	-23 182,09
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-34 385,55	-94 136,80
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	224 801,50	647 098,94
18.	Inne korekty	41 325,85	-39 212,54
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 501 836,16	11 207 911,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-454 196,64	-352 577,93
I.	Wpływy	422 177,02	47 499,07
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)	300 000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	4 763,45
6.	Inne wpływy inwestycyjne	122 177,02	42 735,62
II.	Wydatki	-876 373,66	-400 077,00
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)	-781 000,00	-285 700,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-95 373,66	-114 377,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-454 196,64	-352 577,93

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7, 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

		w 0,00 zł	
poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-5 695,00	-20 540,00
I.	Wpływy	13 600,00	9 260,00
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	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	10 200,00	8 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 400,00	1 160,00
II.	Wydatki	-19 295,00	-29 800,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-19 295,00	-29 800,00
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	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 695,00	-20 540,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 041 944,52	10 834 793,15
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 041 944,52	10 834 793,15
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	22 063 218,76	11 228 425,61
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	23 105 163,28	22 063 218,76
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:

Katarzyna Białas

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Telefon: 95 7629323

Data: 31.03.2016