

**BILANS BANKU**

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2015r.	Stan na - 31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 137 658,49</b>	<b>2 719 813,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 137 658,49	2 719 813,84
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>48 238 099,14</b>	<b>50 597 002,33</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 032 013,56	10 573 333,13
	2. Terminowe	39 206 085,58	40 023 669,20
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>228 803 191,46</b>	<b>203 518 302,78</b>
	1. W rachunku bieżącym	23 290 263,47	25 927 676,98
	2. Terminowe	205 512 927,99	177 590 625,80
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>29 192,77</b>	<b>656 957,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	29 192,77	656 957,43
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>24 971 164,06</b>	<b>25 818 238,97</b>
	1. Banków	1 013 300,00	1 019 800,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 950 064,06	23 283 788,97
	3. Pozostałe	1 007 800,00	1 514 650,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>650 000,00</b>	<b>470 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	650 000,00	470 000,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 715 966,50</b>	<b>2 729 965,78</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 709 381,50	1 709 381,50
	2. W pozostałych jednostkach	6 585,00	1 020 584,28
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>12 575 782,14</b>	<b>11 449 442,97</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>86 136,22</b>	<b>81 460,41</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 415 435,60</b>	<b>3 592 058,49</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>258 247,54</b>	<b>241 102,18</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	258 247,54	241 102,18
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 845 844,50</b>	<b>998 401,80</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 800 043,00	943 731,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 801,50	54 670,80
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>326 726 718,42</b>	<b>302 872 746,98</b>

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*

Telefon : 86 2165204

Data: 30.03.2016 r.

*Brodawo*  
 BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. KBR 5749  
*Nikola*  
 mgr Lech Nikolajuk

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Data: 30.03.2016 r.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2015r.	Stan na - 31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>		-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>6 006 234,52</b>	<b>7 086 876,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 006 234,52	7 086 876,12
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>266 022 409,55</b>	<b>247 334 680,42</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	207 382 625,40	192 570 832,24
	a) bieżące	38 202 172,86	34 961 068,04
	b) terminowe	169 180 452,54	157 609 764,20
	2. Pozostałe, w tym:	58 639 784,15	54 763 848,18
	a) bieżące	41 161 393,57	40 407 139,32
	b) terminowe	17 478 390,58	14 356 708,86
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>15 509 989,60</b>	<b>11 047 886,92</b>
	1. Bieżące	12 778 833,87	9 305 796,22
	2. Terminowe	2 731 155,73	1 742 090,70
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>4 010 920,00</b>	<b>4 011 520,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 027 460,76</b>	<b>702 554,56</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>1 123 521,52</b>	<b>978 986,64</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 123 521,52	978 986,64
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>1 476 353,56</b>	<b>1 524 512,57</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	130 690,00	220 917,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 345 663,56	1 303 595,57
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>5 000 000,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>478 600,00</b>	<b>478 400,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	-	-
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>22 931 194,87</b>	<b>19 850 117,99</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>206 053,94</b>	<b>585 404,88</b>
<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>1 190 750,00</b>	<b>1 100 750,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 190 750,00	1 100 750,00
	2. Pozostałe		
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 743 230,10</b>	<b>3 171 056,88</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>326 726 718,42</b>	<b>302 872 746,98</b>
	Współczynnik wypłacalności - łączny współczynnik kapitałowy	15,50	16,98

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*  
**Irena Romanowska**

Telefon : 86 2165204

Data: 30.03.2016 r.

*Lech Nikołajuk*  
**BIEGŁY REWIDENT**

Nr. rej. KIBR 8749

*Lech Nikołajuk*  
**mgr Lech Nikołajuk**

Zarząd Banku :

*Piotr Kaczyński*  
**PREZES ZARZĄDU**

*Elżbieta Piwowarska*  
**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Robert Jurek*  
**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Elżbieta Piwowarska*  
**Elżbieta Piwowarska**

*Robert Jurek*  
**Robert Jurek**

Data: 30.03.2016 r.

nazwa banku -

Hexa Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego-

87620009

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY  
18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30  
tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70

(3)

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2015r.	Stan na - 31.12.2014r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 969 639,86	26 049 396,68
	1. Zobowiązania udzielone:	20 234 639,86	25 836 896,68
	a) finansowe	18 411 645,97	24 064 243,58
	b) gwarancyjne	1 822 993,89	1 772 653,10
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 735 000,00	212 500,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 735 000,00	212 500,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	165 396 544,35	151 225 528,03

Sporządził

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Irena Romanowska*  
Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 30.03.2016 r.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749

*mgr Lech Nikolajuk*  
mgr Lech Nikolajuk

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*  
Piotr Kaczyński

*Elżbieta Piwowarska*  
Elżbieta Piwowarska

*Robert Jurek*  
Robert Jurek

Data: 30.03.2016 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Dane za 2015 r.	Dane za 2014 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>15 562 431,60</b>	<b>15 321 730,59</b>
	1. Od sektora finansowego	997 046,58	1 390 177,24
	2. Od sektora niefinansowego	13 568 685,41	12 303 214,22
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	448 098,86	1 073 969,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	548 600,75	554 369,45
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 545 618,08</b>	<b>6 148 413,87</b>
	1. Od sektora finansowego	340 315,51	512 592,70
	2. Od sektora niefinansowego	5 092 654,01	5 476 472,76
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	112 648,56	159 348,41
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>10 016 813,52</b>	<b>9 173 316,72</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 534 976,36</b>	<b>2 295 364,94</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>126 615,89</b>	<b>89 638,07</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 408 360,47</b>	<b>2 205 726,87</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 098 499,91</b>	<b>277 384,20</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	1 088 351,76	271 010,85
	2. Pozostałych	10 148,15	6 373,35
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>31 806,05</b>	<b>19 160,34</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>13 555 479,95</b>	<b>11 675 588,13</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>674 599,56</b>	<b>399 092,09</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>132 978,46</b>	<b>58 046,62</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 032 342,05</b>	<b>6 392 836,81</b>
	1. Wynagrodzenia	3 792 856,09	3 988 918,55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	884 551,81	809 750,28
	3. Inne	2 354 934,15	1 594 167,98
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>432 491,38</b>	<b>407 345,61</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 641 876,38</b>	<b>2 390 688,84</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 181 352,18	2 020 491,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 460 524,20	370 197,15
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 070 185,86</b>	<b>1 037 800,54</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 070 185,86	1 037 800,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>4 571 690,52</b>	<b>1 352 888,30</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 060 577,10</b>	<b>3 863 562,88</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 060 577,10</b>	<b>3 863 562,88</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>317 347,00</b>	<b>692 506,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 743 230,10</b>	<b>3 171 056,88</b>

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Telefon : 86 2165204

Data: 30.03.2016 r.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikołajuk

*Piotr Kaczynski*

*Elżbieta Piwowska*

*Robert Jurek*

Data: 30.03.2016 r.

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Dane za 2015 r.	Dane za 2014 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 743 230,10</b>	<b>3 171 056,88</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 2 061 029,06</b>	<b>- 3 909 022,48</b>
1.	Amortyzacja	432 491,38	407 345,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	255 000,00
5.	Zmiana stanu rezerw	- 48 159,01	581 516,80
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	847 074,91	- 16 636 230,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	817 583,62	7 204 849,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 24 657 124,02	- 39 307 596,58
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)	- 1 126 339,17	- 11 704 441,25
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 1 080 641,60	- 1 375 167,67
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	23 149 831,81	57 461 117,50
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 600,00	- 1 400,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	324 906,20	- 56 956,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 847 442,70	- 252 956,42
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	144 534,88	81 489,32
18.	Inne korekty	- 17 145,36	- 55 592,78
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 317 798,96</b>	<b>- 737 965,60</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 013 999,28</b>	<b>255 000,00</b>
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)	1 013 999,28	255 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 440 544,30</b>	<b>733 323,55</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	180 000,00	470 000,00
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)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 260 544,30	263 323,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 426 545,02</b>	<b>- 478 323,55</b>

Hexa Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego-

87620009

poz.	Wyszczególnienie	Dane za 2015 r.	Dane za 2014 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>220,00</b>	<b>5 305 658,05</b>
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		5 000 000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	220,00	9 924,77
6.	Inne wpływy finansowe	-	315 582,82
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>379 350,94</b>	<b>-</b>
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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	379 350,94	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 379 130,94</b>	<b>5 305 658,05</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 1 123 474,92</b>	<b>4 089 368,90</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>1 123 474,92</b>	<b>4 089 368,90</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>13 293 146,97</b>	<b>9 203 778,07</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>12 169 672,05</b>	<b>13 293 146,97</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*

Telefon : 86 2165204

Data: 30.03.2016 r.

*Bredawo*  
BIEGLY REWIDENT  
Nr rej. KIR 5749

*mgr Lech Nikolajuk*

**Zarząd Banku :**

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elzbieta Piwowarska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

Data: 30.03.2016 r.

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

w 0,00 zł.

	Wyszczególnienie	Dane za 2015 r.	Dane za 2014 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>25 185 729,75</b>	<b>21 709 014,82</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>25 185 729,75</b>	<b>21 709 014,82</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>478 400,00</b>	<b>488 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	200,00	10 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	400,00	1 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat, dopłat do udziałów i dywidendy	400,00	1 400,00
	- .....	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	200,00	11 400,00
	- przeksięgowanie na zobowiązania	-	-
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	200,00	11 400,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	478 600,00	478 400,00
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	-	75,23
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	75,23
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- deklarowanie nowych udziałów	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	75,23
	- dopłat do udziałów, dopisanej dywidendy	-	75,23
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>19 850 117,99</b>	<b>18 174 843,69</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 081 076,88	1 675 274,30
	a) zwiększenia (z tytułu )	3 081 076,88	1 675 274,30
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	3 081 056,88	1 675 134,30
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	20,00	140,00
	- z tyt.niedopisanej dywidendy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty z lat ubiegłych (ESP)	-	-
	- .....	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 931 194,87	19 850 117,99
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>585 404,88</b>	<b>269 962,06</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	379 350,94	315 442,82
	a) zwiększenie (z tytułu )	735 540,03	325 253,20
	- wyceny jednostek uczestnictwa w fund.inwest.,cert.inwest.	452 412,63	168 907,20
	- wyceny obligacji skarbowych i komercyjnych	283 127,40	156 346,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 114 890,97	9 810,38
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny papierów wartościowych	1 114 890,97	9 810,38
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	206 053,94	585 404,88

poz.	(3) Wyszczególnienie	Dane za 2015 r.	Dane za 2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 100 750,00	1 010 750,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	90 000,00	90 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu )	90 000,00	90 000,00
-	z podziału zysku	90 000,00	90 000,00
-	.....	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 190 750,00	1 100 750,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	emisja obligacji zaliczanych do f-szy własnych	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 171 056,88	1 765 134,30
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 171 056,88	1 765 134,30
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 171 056,88	1 765 134,30
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	3 171 056,88	1 765 134,30
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	zwrot podatku z US w ramach ulgi de minimis	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	3 171 056,88	1 765 134,30
-	podziału zysku	3 171 056,88	1 765 134,30
-	.....	-	-
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 )	-	-
-	zmiany wyceny prowizji według ESP	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	pokrycia straty z zysku za 2007 r.	-	-
-	.....	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	1 743 230,10	3 171 056,88
a)	zysk netto	1 743 230,10	3 171 056,88
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 549 828,91	25 185 729,75
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	26 549 828,91	25 185 729,75

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*  
**Irena Romanowska**

Telefon : 86 2165204  
 Data: 30.03.2016 r.

*Bardano*  
**BIEGŁY REWIDENT**  
 Nr rej. KIBR 5749  
*(Pielon)*  
**mgr Lech Nikolajuk**

**Zarząd Banku :**

*Piotr Kaczyński*  
**PREZES ZARZĄDU**

*Elzbieta Piwowarska*  
**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Robert Jurek*  
**WICEPREZES ZARZĄDU**

Data: 30.03.2016 r.