

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Ludowego Banku Spółdzielczego** z siedzibą w **62-420 Strzałkowo, ul. Kolejowa 2a**, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 r. który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **354 371 913,61 zł;**
- współczynnik wypłacalności **14,44%;**
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2015r. sumę: **191 961 247,23 zł;**
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujący zysk netto w wysokości: **1 826 162,69 zł;**
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: **1 813 792,69 zł;**
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę: **15 172 862,15 zł;**
- 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 (tekst jednolity: Dz.U z 2013r., 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 o rachunkowości,
- 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 wrywkowy – 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, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2015 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j.t. Dz. U. z 2015r., poz. 2066), rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j.t. Dz. U. z 2013r., poz. 329) 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:

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

**Nazwa i numer podmiotu
uprawnionego oraz podpis osoby
reprezentującej podmiot**

AUDYTOR CALISIA Sp. z o.o.
62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9
NIP 781-00-62-367
nr podmiotu 373

Urszula Wietrzyk

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Kalisz, dn. 26/02/2016r.

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2015	31.12.2014
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 712 186,95	4 683 171,45
	1. W rachunku bieżącym	4 712 186,95	4 683 171,45
	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	100 529 563,17	112 090 261,56
	1. W rachunku bieżącym	23 025 737,79	7 881 891,14
	2. Terminowe	77 503 825,38	104 208 370,42
IV.	Należności od sektora niefinansowego	208 027 875,67	176 386 531,19
	1. W rachunku bieżącym	9 142 534,92	9 115 148,80
	2. Terminowe	198 885 340,75	167 271 382,39
V.	Należności od sektora budżetowego	13 814 724,61	15 208 413,48
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 814 724,61	15 208 413,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	15 297 190,47	602 993,13
	1. Banków	15 297 190,47	602 993,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	1 900 200,00	1 900 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 900 000,00	1 900 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	650,00	650,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 370,63	24 555,99
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 553 694,14	7 653 689,83
XV.	Inne aktywa	1 170 409,35	1 415 695,35
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	257 873,33	269 807,33
	2. Pozostałe	912 536,02	1 145 888,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 355 048,62	1 238 754,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 257 602,00	1 117 211,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 446,62	121 543,30
AKTYWA RAZEM		354 371 913,61	321 204 916,28

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 10.02.2016 rok

BIEGLY REWIDENT
nr 7865

Urszula Wietrzyk

Ludowy Bank Spółdzielczy
w STRZAŁKOWIE

PASYWA		Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	94 514,81	254 634,76
	1. W rachunku bieżącym	94 514,81	4 633,22
	2. Terminowe		250 001,54
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	299 491 365,93	273 288 365,89
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	187 447 469,05	172 660 372,81
	a) bieżące	41 285 669,92	39 796 721,71
	b) terminowe	146 161 799,13	132 863 651,10
	2. Pozostałe, w tym:	112 043 896,88	100 627 993,08
	a) bieżące	106 268 711,49	96 107 546,11
	b) terminowe	5 775 185,39	4 520 446,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 754 884,87	13 917 296,04
	1. Bieżące	13 113 470,24	11 385 157,09
	2. Terminowe	5 641 414,63	2 532 138,95
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	762 282,71	696 894,30
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	893 311,39	795 907,45
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	75 243,94	74 441,29
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	818 067,45	721 466,16
X.	Rezerwy	3 268 906,37	2 958 963,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 393,00	91 078,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 209 513,37	2 867 885,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 028 160,00	1 040 580,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 513 367,46	22 721 457,49
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 300 000,00	3 100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 300 000,00	3 100 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 826 162,69	1 991 859,97
PASYWA RAZEM		354 371 913,61	321 204 916,28

Współczynnik wypłacalności	14,44%	15,22%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 10.02.2016r
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyńska

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 257 503,67	19 066 264,70
	1. Zobowiązania udzielone:	20 257 503,67	19 066 264,70
	a) finansowe	20 115 536,71	18 879 837,74
	b) gwarancyjne	141 966,96	186 426,96
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	0,00
	a) finansowe	5 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	166 703 743,56	138 230 341,15

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 10.02.2016r

BIEGŁY REWIDENT
nr 1655

Urszula Wietrzniak

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2015r.	01.01-31.12.2014r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 218 132,84	14 264 117,10
	1. Od sektora finansowego	1 894 744,52	3 186 514,82
	2. Od sektora niefinansowego	10 477 172,31	9 327 216,63
	3. Od sektora budżetowego	806 483,15	1 719 389,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	39 732,86	30 996,52
II.	Koszty odsetek	2 858 247,11	3 904 281,30
	1. Od sektora finansowego	332,62	1 154,17
	2. Od sektora niefinansowego	2 803 203,75	3 718 106,95
	3. Od sektora budżetowego	54 710,74	185 020,18
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 359 885,73	10 359 835,80
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 965 138,11	2 988 378,79
V.	Koszty prowizji	189 255,79	216 713,71
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 775 882,32	2 771 665,08
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	58 163,54	572,00
	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	58 163,54	572,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X.	Wynik działalności bankowej	13 193 931,59	13 132 072,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	201 436,10	211 481,49
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	80 764,89	124 394,14
XIII.	Koszty działania banku	10 237 235,40	9 472 516,94
	1. Wynagrodzenia	5 837 299,48	5 737 977,41
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 017 841,88	971 667,39
	3. Inne	3 382 094,04	2 762 872,14
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	641 665,26	613 639,00
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	654 948,17	671 363,02
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	654 948,17	671 363,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	555 719,72	181 602,70
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	555 719,72	181 602,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-99 228,45	-489 760,32
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 336 473,69	2 643 243,97
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	2 336 473,69	2 643 243,97
XXI.	Podatek dochodowy	510 311,00	651 384,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 826 162,69	1 991 859,97

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 10.02.2016 rok
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Urszula Wietrzyk

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 826 162,69	1 991 859,97
II. Korekty razem:	13 831 502,03	-670 450,61
1. Amortyzacja	641 665,26	613 639,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-58 163,54	-572,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 111,90	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	309 943,37	384 097,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 694 197,34	434,55
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 704 545,04	4 729 179,21
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-30 014 303,61	-25 635 413,95
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	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-160 119,95	-255 139,39
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	31 040 588,87	20 043 653,73
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	65 388,41	-628 645,52
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-115 491,67	-104 190,67
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	96 601,29	194 441,43
18. Inne korekty	11 934,00	-11 934,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	15 657 664,72	1 321 409,36
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	58 163,54	572,00
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	58 163,54	572,00
II. Wydatki	530 596,11	529 013,45
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	530 596,11	474 990,59
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	54 022,86
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-472 432,57	-528 441,45

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	590,00	0,00
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	590,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	12 960,00	22 680,00
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	12 960,00	22 680,00
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)	-12 370,00	-22 680,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III+/-C. III)	15 172 862,15	770 287,91
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	15 172 862,15	770 287,91
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	12 565 062,59	11 794 774,68
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	27 737 924,74	12 565 062,59
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	2 111,35	901,19

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak



Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka



Strzałkowo, dnia 10.02.2016 rok
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 7655


Urszula Wietrzyk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 292 854,84	27 323 674,87
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 292 854,84	27 323 674,87
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 040 580,00	1 063 260,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 420,00	-22 680,00
a) zwiększenia (z tytułu)	540,00	0,00
- zadeklarowanie udziałów	540,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	12 960,00	22 680,00
- wypowiedzenie udziałów	12 960,00	22 680,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 028 160,00	1 040 580,00
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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zadeklarowane udiały	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów	0,00	0,00
- wypowiedzenie 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	22 721 457,49	20 570 999,30
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 791 909,97	2 150 458,19
a) zwiększenia (z tytułu)	1 791 909,97	2 150 458,19
- podziału zysku	1 791 859,97	2 150 458,19
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	50,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 513 367,46	22 721 457,49
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	438 957,38	438 957,38
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	438 957,38	438 957,38
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 100 000,00	2 900 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
- z podziału zysku	200 000,00	200 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 300 000,00	3 100 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	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	1 991 859,97	2 350 458,19
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 991 859,97	2 350 458,19
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 991 859,97	2 350 458,19
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 991 859,97	-2 350 458,19
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczony	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 991 859,97	2 350 458,19
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	1 791 859,97	2 150 458,19
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- odpis na nagrody	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 strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	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	1 826 162,69	1 991 859,97
a) zysk netto	1 826 162,69	1 991 859,97
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 106 647,53	29 292 854,84
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 106 647,53	29 292 854,84

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 10.02.2016 rok
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
nr 1655

Urszula Wietrzyk