

**SPÓŁDZIELCZY BANK ROZWOJU**
**CENTRALA**

ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 3

18-210 Szepietowo

tel. 086 4770400, fax 086 4770421

NIP 722-000-25-65 REGON 000494479

**BILANS BANKU**

AKTYWA		Stan na	
		30.06.2016 r.	30.06.2015
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 207 124,64</b>	<b>5 285 729,03</b>
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	5 207 124,64	5 285 729,03
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>149 351 260,61</b>	<b>96 156 751,96</b>
	1. W rachunku bieżącym	126 585 234,57	56 671 587,91
	2. Terminowe	22 766 026,04	39 485 164,05
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>546 841 344,69</b>	<b>554 361 009,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	69 798 669,50	76 501 733,38
	2. Terminowe	477 042 675,19	477 859 276,43
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 747 842,35</b>	<b>9 774 395,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	809 716,82	2 560 154,20
	2. Terminowe	1 938 125,53	7 214 241,24
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>136 540 478,85</b>	<b>86 419 630,41</b>
	1. Banków	116 838 677,36	70 179 782,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 050 011,26	7 060 000,07
	3. Pozostałe	12 651 790,23	9 179 847,94
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 118 315,34</b>	<b>8 811 320,81</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 253 600,34	4 094 381,24
	2. W pozostałych jednostkach	1 864 715,00	4 716 939,57
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>13 013 732,18</b>	<b>12 894 806,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>69 448,89</b>	<b>98 939,77</b>
	- wartość firmy		
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 262 126,93</b>	<b>3 354 267,94</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>5 694 289,79</b>	<b>1 782 874,03</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 100 000,00	
	2. Pozostałe	4 594 289,79	1 782 874,03
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 001 582,68</b>	<b>2 659 199,97</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 670 516,00	1 505 825,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	331 066,68	1 153 374,97
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>870 847 546,95</b>	<b>781 598 925,17</b>

 Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

 Teresa Agnieszka Zalewska  
Główna Księgowa

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior

 Szepietowo, dnia 29.08.2016 rok  
(miejsce i data sporządzenia)

**SPÓŁDZIELCZY BANK ROZWOJU**
**CENTRALA**

ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 3

18-210 Szepietowo

tel. 086 4770400, fax 086 4770421

NIP 722-000-25-65 REGON 00049447

PASYWA		Stan na	
		30.06.2016 r.	30.06.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	89 989 650,94	74 652 949,86
	1. W rachunku bieżącym	7 275 087,16	547 736,06
	2. Terminowe	82 714 563,78	74 105 213,80
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	619 434 296,50	532 401 287,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	340 920 059,62	278 156 488,40
	a) bieżące	101 519 989,85	29 854 287,88
	b) terminowe	239 400 069,77	248 302 200,52
	2. Pozostałe, w tym:	278 514 236,88	254 244 798,74
	a) bieżące	113 664 394,06	92 193 669,13
	b) terminowe	164 849 842,82	162 051 129,61
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 132 619,37	80 171 549,33
	1. Bieżące	6 053 317,44	5 282 395,04
	2. Terminowe	56 079 301,93	74 889 154,29
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 163 085,14	7 164 962,22
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 508 648,50	5 527 810,94
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 125 207,40	5 952 256,57
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 125 207,40	5 952 256,57
X.	Rezerwy	1 708 702,00	1 510 844,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	456 282,00	424 175,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 252 420,00	1 086 669,21
XI.	Zobowiązania podporządkowane	22 000 000,00	24 950 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 645 250,00	4 695 250,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-20 365,20	-20 365,20
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 627 526,82	39 387 505,02
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	597 752,67	439 936,49
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822,61	722 822,61
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822,61	722 822,61
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 212 350,20	4 042 115,98
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>870 847 546,95</b>	<b>781 598 925,17</b>

Współczynnik wypłacalności	13,17%	12,09%
----------------------------	--------	--------

 Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

 Teresa Agnieszka Zalewska  
Główna Księgowa

 Szepietowo, dnia 29.08.2016 rok  
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu- Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu- Dariusz Gąsior

**POZYCJE POZABILANSOWE**

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		30.06.2016 r.	30.06.2015 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>142 508 637,48</b>	<b>139 558 126,26</b>
	1. Zobowiązania udzielone:		
	a) finansowe	105 380 334,51	103 558 126,26
	b) gwarancyjne	72 031 893,65	68 372 350,06
	2. Zobowiązania otrzymane:		
	a) finansowe	33 348 440,86	35 185 776,20
	b) gwarancyjne	37 128 302,97	36 000 000,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>284 827 902,06</b>	<b>295 961 747,38</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 29.08.2016 rok

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu- Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu- Dariusz Gąsior

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-30.06.2016r.	01.01-30.06.2015r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>17 780 067,03</b>	<b>16 722 870,28</b>
	1. Od sektora finansowego	1 693 147,70	1 008 731,67
	2. Od sektora niefinansowego	15 049 256,76	14 268 278,23
	3. Od sektora budżetowego	315 443,42	481 510,46
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	722 219,15	964 349,92
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 526 700,25</b>	<b>6 899 072,50</b>
	1. Od sektora finansowego	769 645,67	682 411,36
	2. Od sektora niefinansowego	5 239 587,07	5 545 354,84
	3. Od sektora budżetowego	517 467,51	671 306,30
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>11 253 366,78</b>	<b>9 823 797,78</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 465 013,87</b>	<b>2 363 639,81</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>271 591,70</b>	<b>151 960,40</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>2 193 422,17</b>	<b>2 211 679,41</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>2 646,37</b>	<b>16 038,00</b>
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	2 646,37	16 038,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>134 052,93</b>	<b>622 318,27</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	134 000,00	622 318,27
	2. Pozostałych	52,93	0,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>223 419,23</b>	<b>329 907,07</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>13 806 907,48</b>	<b>13 003 740,53</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>329 249,16</b>	<b>91 655,88</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>276 445,04</b>	<b>21 297,20</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 384 788,65</b>	<b>6 352 050,96</b>
	1. Wynagrodzenia	3 433 831,95	3 227 380,00
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	861 782,71	699 949,76
	3. Inne	3 089 173,99	2 424 721,20
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>213 485,99</b>	<b>198 975,12</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 235 066,09</b>	<b>4 206 845,34</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 235 066,09	4 206 845,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>965 234,33</b>	<b>2 375 458,19</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	965 234,33	2 375 458,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>	<b>3 269 831,76</b>	<b>1 831 387,15</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 991 605,20</b>	<b>4 691 685,98</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 991 605,20</b>	<b>4 691 685,98</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>779 255,00</b>	<b>649 570,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 212 350,20</b>	<b>4 042 115,98</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska  
Główna Księgowa

Szebietowo, dnia 29.08.2016 rok  
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Stan :	
	30.06.2016 r.	30.06.2015 r.
<b>TREŚĆ</b>		
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 212 350,20</b>	<b>4 042 115,98</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>91 479 244,80</b>	<b>300 942,91</b>
1. Amortyzacja	213 485,99	198 975,12
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-16 038,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	
5. Zmiana stanu rezerw	152 914,79	-15 923,95
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 299 848,44	55 050 125,04
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 719 138,01	-8 975 895,53
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 546 218,21	-92 173 785,37
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-92 127,64	236 795,96
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	21 404 129,64	5 921 238,77
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	68 994 079,40	32 969 347,33
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	-1 877,08	-14 370,96
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-19 162,44	643 399,52
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	600 759,29	-478 724,34
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	2 172 950,83	3 005 076,54
18. Inne korekty	-3 911 415,76	3 950 722,78
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>93 691 595,00</b>	<b>4 343 058,89</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>35 148 701,03</b>	<b>11 027 889,23</b>
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	35 148 701,03	11 011 851,23
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6. Inne wpływy inwestycyjne		16 038,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>53 395 348,20</b>	<b>20 248 077,43</b>
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)	53 303 494,10	20 113 732,29
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	91 854,10	134 345,14
6. Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>-18 246 647,17</b>	<b>-9 220 188,20</b>

<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>3 457 523,00</b>	<b>16 995 048,21</b>
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		14 000 000,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe	3 457 523,00	2 995 048,21
<b>II. Wydatki</b>	<b>8 967 428,56</b>	<b>0,00</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	6 067 428,56	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	2 950 000,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-50 000,00	
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
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>-5 509 905,56</b>	<b>16 995 048,21</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>	<b>69 935 042,27</b>	<b>12 117 918,90</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>69 835 042,27</b>	<b>12 117 918,90</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>61 957 316,94</b>	<b>49 842 398,04</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>131 892 359,21</b>	<b>61 960 316,94</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 29.08.2016 rok  
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu- Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu- Dariusz Gąsior

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2016 r.	30.06.2015 r.
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>49 267 264,90</b>	<b>42 597 525,13</b>
- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>49 267 264,90</b>	<b>42 597 525,13</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 695 250,00	4 695 250,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-50 000,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zadeklarowanie udziałów		
- zmiana jednostki udziałowej		
- dopłat do udziałów		0,00
- wpłat udziałów		0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	50 000,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	50 000,00	
- wypłaty udziałów		
- przeksięgowanie na zobowiązania		0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 645 250,00	4 695 250,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-20 365,20	-20 365,20
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	
- zadeklarowane udziały		
- z wpłat nowych członków		
- wyrównanie salda		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- dopłaty do udziałów		
- wypowiedzenie udziałów		
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-20 365,20	-20 365,20
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	39 387 505,02	32 374 996,94
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 240 021,80	7 012 508,08
a) zwiększenia (z tytułu)	7 240 021,80	7 012 508,08
- podziału zysku	7 240 021,80	7 012 508,08
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego		
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT		
- wpłaty wpisowego		
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
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	46 627 526,82	39 387 505,02
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	439 936,49	807 360,91
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	157 816,18	-367 424,42
a) zwiększenie (z tytułu)	254 794,18	270 236,81
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 858,00	74 147,00
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	157 824,63	190 855,81
- wycena jednostek uczestnictwa	40 111,55	5 234,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	96 978,00	637 661,23
- wycena jednostek uczestnictwa		582 589,15
- wycena certyfikatów inwestycyjnych		26 062,08
- wycena obligacji skarbowych	52 035,00	29 010,00
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 943,00	
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	597 752,67	439 936,49
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822,61	722 822,61
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822,61	722 822,61
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	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	7 240 021,80	7 012 508,08
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 240 021,80	7 012 508,08
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 240 021,80	7 012 508,08
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 240 021,80	-7 012 508,08
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 240 021,80	7 012 508,08
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	7 240 021,80	7 012 508,08
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	
- odpis na nagrody	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	
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
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
<b>9. Wynik netto</b>	<b>2 212 350,20</b>	<b>4 042 115,98</b>
a) zysk netto	2 212 350,20	4 042 115,98
b) strata netto	0,00	0,00
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>54 785 337,10</b>	<b>49 267 264,90</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>54 785 337,10</b>	<b>49 267 264,90</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 29.08.2016 rok  
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu- Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu- Dariusz Gąsior