

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

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	5 585 674,64	5 520 430,07
	1. W rachunku bieżącym	5 585 674,64	5 520 430,07
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	36 208 313,16	30 549 481,28
	1. W rachunku bieżącym	5 969 338,78	5 293 614,98
	2. Terminowe	30 238 974,38	25 255 866,30
IV.	Należności od sektora niefinansowego	103 080 335,77	103 734 515,81
	1. W rachunku bieżącym	3 694 372,35	4 863 345,78
	2. Terminowe	99 385 963,42	98 851 170,03
V.	Należności od sektora budżetowego	25 528 860,51	22 346 879,03
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	25 528 860,51	22 346 879,03
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	42 172 554,03	27 730 594,20
	1. Banków	30 539 632,32	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 632 921,71	27 730 594,20
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 445 801,00	1 445 801,00
	1. W instytucjach finansowych	1 445 601,00	1 445 601,00
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	3 433,00	18 923,62
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 646 132,08	5 940 537,10
XV.	Inne aktywa	793 650,57	816 218,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	793 650,57	816 218,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	407 535,87	468 612,18
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321 918,00	330 978,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	85 617,87	137 634,18
	AKTYWA RAZEM	220 872 290,63	198 571 993,03

Główny Księgowy :

Romualda Cmiel
GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Cyskiński

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Byzard Samson

Tel. (25) 682-20-20
 Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Data - 29-03-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 066308112

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2015 r.	Stan na - 31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	180 322 054,35	160 761 358,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	106 344 930,04	96 882 427,16
	a) bieżące	54 734 092,94	48 117 758,27
	b) terminowe	51 610 837,10	50 764 668,89
	2. Pozostałe, w tym:	73 977 124,31	63 878 931,23
	a) bieżące	60 381 296,20	53 227 857,81
	b) terminowe	13 595 828,11	10 651 073,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 341 238,88	15 969 085,35
	1. Bieżące	17 339 627,70	15 055 711,50
	2. Terminowe	1 001 611,18	913 373,85
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	128 590,80	149 583,67
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	151 452,74	581 624,18
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	100 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	151 452,74	481 624,18
X.	Rezerwy	772 757,49	647 251,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 440,00	43 275,00
	2. Pozostałe rezerwy	738 317,49	603 976,13
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	588 400,00	589 300,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 470 379,40	18 220 329,40
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	319 259,02	319 259,02
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	778 157,95	1 334 201,89
	PASYWA RAZEM	220 872 290,63	198 571 993,03
	Współczynnik wypłacalności	16,88	16,52

Główny Księgowy :

Romualda Cmiel
GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Tel. (25) 682-20-20
 Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
Antoni Korzeniowski
 Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Data - 29-03-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓLDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

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	8 046 891,63	7 937 070,96
	1. Zobowiązania udzielone:	8 046 891,63	7 937 070,96
	a) finansowe	7 209 692,73	7 503 387,26
	b) gwarancyjne	837 198,90	433 683,70
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	77 149 794,42	77 917 968,96

Główny Księgowy :

Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
Romualda Cmiel
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Roman Dzalski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Alicja Keckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Ryszard Samson

Tel. (25) 682-20-20

Data - 29-03-2016 r.

Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
Antoni Korzeniowski
Biegły Rewident
nr w Rej. KIBR 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-53-89; REGON: 000508112

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 174 222,64	8 149 154,61
	1. Od sektora finansowego	547 743,61	1 050 991,49
	2. Od sektora niefinansowego	5 270 288,30	5 845 295,72
	3. Od sektora budżetowego	700 625,04	961 985,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	655 565,69	290 881,64
II.	Koszty odsetek	865 469,21	1 181 106,01
	1. Od sektora finansowego	-	67,35
	2. Od sektora niefinansowego	713 803,39	971 348,33
	3. Od sektora budżetowego	151 665,82	209 690,33
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 308 753,43	6 968 048,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 690 041,14	2 743 648,00
V.	Koszty prowizji	178 441,11	145 909,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 511 600,03	2 597 738,49
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	7 661,26	6 477,02
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	7 661,26	6 477,02
IX.	Wynik z pozycji wymiany	62 151,10	32 027,60
X.	Wynik na działalności bankowej	8 890 165,82	9 604 291,71
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	73 867,47	33 441,72
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	13 441,78	16 497,60
XIII.	Koszty działania banku	7 478 316,42	7 380 195,80
	1. Wynagrodzenia	4 478 743,81	4 626 322,10
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	914 800,70	931 607,13
	3. Inne	2 084 771,91	1 822 266,57
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	473 326,41	493 155,43
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	374 698,63	408 143,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	374 698,63	408 143,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	388 095,90	374 666,03
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	388 095,90	374 666,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	13 397,27	33 477,71
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 012 345,95	1 714 406,89
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 012 345,95	1 714 406,89
XXI.	Podatek dochodowy	234 188,00	380 205,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	778 157,95	1 334 201,89

Główny Księgowy :

Romualda Cziol
GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
 Romualda Cziol

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odziński

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Janiszewski

Tel. (25) 682-20-20

Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Data - 29-03-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 463 090,31	19 236 099,83
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 463 090,31	19 236 099,83
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	589 300,00	590 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	900,00	1 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 100,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	500,00	1 100,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 400,00	2 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 400,00	2 200,00
	- wypłata	-	200,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	589 400,00	589 300,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zadeklarowanie udziałów przez członków banku	-	-
	- podwyższenie jednostki udziałowej zgodnie ze statutem	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	-	-
	- dopłaty do udziałów	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 220 329,40	15 980 209,40
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 250 050,00	2 260 120,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 250 050,00	2 260 120,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 250 000,00	1 650 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	50,00	120,00
	- likwidacji funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	610 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 470 379,40	18 220 329,40
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	319 259,02	319 259,02
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	319 259,02	319 259,02

Główny Księgowy :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Romualda Cmiel
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Dzalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Keckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Tel. (25) 682-20-20
 Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
 Biegły Rewident
 nr 10 Rej. KIBR 5652

Data - 29-03-2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2015 r.	Stan na - 31.12.2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	610 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	610 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	610 000,00
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	610 000,00
	-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 334 201,89	1 756 031,41
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 334 201,89	1 756 031,41
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 334 201,89	1 756 031,41
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 334 201,89	- 1 756 031,41
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 334 201,89	1 756 031,41
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 250 000,00	1 650 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - samorządowy	54 201,89	76 031,41
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	30 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- środki do dyspozycji Zarządu	-	-
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)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- z przeks. prow.ESP	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	778 157,95	1 334 201,89
	a) zysk netto	778 157,95	1 334 201,89
	b) strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 156 196,37	20 463 090,31
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 156 196,37	20 463 090,31

Główny Księgowy :

Romualda Cmiel
GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

 Romualda Cmiel
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 Roman Odejski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
 Byszard Samson

Tel. (25) 682-20-20
 Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Data - 29-03-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	989 451,03	1 175 500,74
I.	Zysk (strata) netto	778 157,95	1 334 201,89
II.	Korekty razem:	211 293,08	158 701,15
1.	Amortyzacja	473 326,41	493 155,43
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	125 506,36	84 314,71
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 14 441 959,83	- 27 324 164,19
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 983 108,08	15 283 918,02
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 527 801,44	- 7 548 265,18
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 932 849,49	19 194 179,26
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 20 992,87	3 665,88
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 38 923,69	- 87 745,72
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 330 171,44	15 845,72
18.	Inne korekty	22 568,17	273 605,08
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	989 451,03	1 175 500,74
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 163 430,77	- 469 654,79
I.	Wpływy	-	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	163 430,77	469 654,79
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
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)	-	100 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	163 430,77	369 654,79
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 163 430,77	- 469 654,79

Główny Księgowy :

Romualda Cmiel
GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

 Roman Szalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

 Alicja Kęckiewicz
CZŁONEK ZARZĄDU

 Ryszard

Tel. (25) 682-20-20 **ANTONI KORZENIOWSKI**
 Data - 29-03-2016 r. **Biegły Rewident**
 nr w Rej. KIBR 5652

Data - 29-03-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24; 08 - 400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 000308112

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 85 051,89	- 107 211,41
I.	Wpływy	550,00	1 220,00
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.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	500,00	1 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	120,00
II.	Wydatki	85 601,89	108 431,41
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	1 400,00	2 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	84 201,89	106 031,41
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 85 051,89	- 107 211,41
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	740 968,37	598 634,54
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	740 968,37	598 634,54
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	10 814 045,05	10 215 410,51
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 555 013,42	10 814 045,05
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Główny Księgowy :

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Romualda Cmiel
 Banku Spółdzielczego
Romualda Cmiel

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Orłowski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Keckiewicz

CZŁONK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Tel. (25) 682-20-20
 Data - 29-03-2016 r.

Data - 29-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652