

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 716 473,67	4 136 199,40
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	4 716 473,67	4 136 199,40
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	114 663 410,63	64 616 520,41
	1. W rachunku bieżącym	60 566 586,72	38 615 880,66
	2. Terminowe	54 096 823,91	26 000 639,75
IV.	Należności od sektora niefinansowego	500 807 411,87	405 782 525,75
	1. W rachunku bieżącym	72 760 981,45	58 386 517,23
	2. Terminowe	428 046 430,42	347 396 008,52
V.	Należności od sektora budżetowego	10 196 155,90	7 482 978,90
	1. W rachunku bieżącym	2 378 048,56	2 120 932,79
	2. Terminowe	7 818 107,34	5 362 046,11
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	76 517 066,78	131 046 721,89
	1. Banków	65 543 819,58	117 543 187,79
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	200 194,00	200 230,00
	3. Pozostałe	10 773 053,20	13 303 304,10
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	8 130 321,55	5 235 801,98
	1. W instytucjach finansowych	3 413 381,98	3 371 086,98
	2. W pozostałych jednostkach	4 716 939,57	1 864 715,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 678 290,78	8 986 727,75
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	115 942,48	89 352,34
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 405 038,81	3 624 410,12
XV.	Inne aktywa	2 003 984,23	5 267 671,92
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	2 003 984,23	5 267 671,92
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 625 363,16	1 382 893,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 376 733,00	1 130 040,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	248 630,16	252 853,60
AKTYWA RAZEM		734 859 459,86	637 651 804,06

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 09.03.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 12573
Andrzej Bańkowski

PASYWA		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	65 015 445,86	70 243 564,53
	1. W rachunku bieżącym	1 065,28	3 320,65
	2. Terminowe	65 014 380,58	70 240 243,88
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 541 293,36	485 549 590,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	261 186 477,74	207 742 518,58
	a) bieżące	23 669 485,44	15 841 709,99
	b) terminowe	237 516 992,30	191 900 808,59
	2. Pozostałe, w tym:	257 354 815,62	277 807 071,45
	a) bieżące	109 282 789,63	64 236 879,62
	b) terminowe	148 072 025,99	213 570 191,83
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 143 358,51	19 427 431,90
	1. Bieżące	6 585 587,77	1 513 982,30
	2. Terminowe	57 557 770,74	17 913 449,60
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 178 670,00	7 180 460,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 505 626,31	2 372 769,70
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 339 489,89	1 967 367,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 339 489,89	1 967 367,10
X.	Rezerwy	1 407 563,46	1 431 376,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 832,00	540 614,00
	2. Pozostałe rezerwy	975 731,46	890 762,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	24 950 000,00	10 950 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 695 250,00	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	32 374 996,94	24 883 967,63
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	992 800,04	756 539,73
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	7 012 508,08	7 491 029,31
PASYWA RAZEM		734 859 459,86	637 651 804,06

Współczynnik wypłacalności	13,11%	9,74%
----------------------------	--------	-------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska
Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 09.03.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior

Andrzej Bańkowski
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	119 778 812,85	84 146 651,66
	1. Zobowiązania udzielone:	83 778 812,85	72 146 651,66
	a) finansowe	50 630 745,88	47 717 822,93
	b) gwarancyjne	33 148 066,97	24 428 828,73
	2. Zobowiązania otrzymane:	36 000 000,00	12 000 000,00
	a) finansowe	36 000 000,00	12 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	247 846 134,07	165 656 185,99

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 09.03.2015 rok

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior

bałano
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
AB
Andrzej Bańkowski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2014r.	01.01-31.12.2013r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	33 684 311,58	31 986 187,99
	1. Od sektora finansowego	2 829 607,81	4 002 424,77
	2. Od sektora niefinansowego	26 734 767,45	25 192 695,12
	3. Od sektora budżetowego	1 366 574,36	1 349 980,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 753 361,96	1 441 087,80
II.	Koszty odsetek	15 801 055,29	15 308 061,06
	1. Od sektora finansowego	1 377 566,16	1 366 821,25
	2. Od sektora niefinansowego	13 030 996,88	13 228 441,80
	3. Od sektora budżetowego	1 392 492,25	712 798,01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	17 883 256,29	16 678 126,93
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 397 553,37	3 873 245,48
V.	Koszty prowizji	333 583,30	252 343,06
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 063 970,07	3 620 902,42
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 623,00	33 243,84
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	9 623,00	33 243,84
VIII.	Wynik operacji finansowych	374 944,99	98 158,86
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	374 944,99	54 052,24
	2. Pozostałych	0,00	44 106,62
IX.	Wynik z pozycji wymiany	495 946,90	268 518,09
X.	Wynik działalności bankowej	22 827 741,25	20 698 950,14
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	536 011,49	1 528 062,03
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	194 123,32	290 417,88
XIII.	Koszty działania banku	12 613 865,74	11 443 856,00
	1. Wynagrodzenia	6 283 541,42	5 772 917,84
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 444 792,77	1 281 409,17
	3. Inne	4 885 531,55	4 389 528,99
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	441 744,12	523 024,59
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 600 443,56	7 645 138,23
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 600 443,56	7 645 138,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 113 472,08	7 020 887,84
	1. Rozwiązanie rezerw	5 113 472,08	7 020 887,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	1 486 971,48	624 250,39
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 627 048,08	9 345 463,31
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	8 627 048,08	9 345 463,31
XXI.	Podatek dochodowy	1 614 540,00	1 854 434,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 012 508,08	7 491 029,31

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska
Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 09.03.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu- Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu- Dariusz Gąsior

beobano
BIEGLY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
AP
Andrzej Bankowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 529 244,08	
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 529 244,08	
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 695 250,00	2 806 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	1 889 250,00
a) zwiększenia (z tytułu)	6 000,00	2 096 250,00
- zadeklarowanie udziałów		
- zmiana jednostki udziałowej		
- dopłat do udziałów		1 047 000,00
- wpłat udziałów	6 000,00	1 049 250,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 000,00	207 000,00
- wypowiedzenie udziałów		
- wypłaty udziałów	6 000,00	100 000,00
- przeksięgowanie na zobowiązania		107 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 695 250,00	4 695 250,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-20 365,20	-19 327,20
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	1 038,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 225,50
- zadeklarowane udziały		
- z wpłat nowych członków		90,00
- wyrównanie salda		1 135,50
b) zmniejszenia (z tytułu)		187,50
- dopłaty do udziałów		
- wypowiedzenie udziałów		187,50
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	24 883 967,63	18 408 683,28
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 491 029,31	6 475 284,35
a) zwiększenia (z tytułu)	7 491 029,31	6 475 284,35
- podziału zysku	7 491 029,31	6 433 066,54
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego		
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT		40 237,81
- wpłaty wpisowego		1 980,00
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	32 374 996,94	24 883 967,63
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	756 539,73	556 689,23
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	236 260,31	199 850,50
a) zwiększenie (z tytułu)	297 796,31	296 404,31
- wycena jednostek uczestnictwa	132 917,90	86 109,22
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	158 762,41	210 295,09
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 116,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)	61 536,00	96 553,81
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	40 237,81
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 536,00	55 255,00
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	1 061,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	992 800,04	756 539,73
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

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	7 491 029,31	6 433 066,54
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 491 029,31	6 433 066,54
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 491 029,31	6 433 066,54
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 491 029,31	-6 433 066,54
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczoney		
b) zmniejszenie (z tytułu)	7 491 029,31	6 433 066,54
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	7 491 029,31	6 433 066,54
- 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
9. Wynik netto	7 012 508,08	7 491 029,31
a) zysk netto	7 012 508,08	7 491 029,31
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	45 778 012,47	38 529 244,08
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 778 012,47	38 529 244,08

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska
Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 09.03.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Bańkowski

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	7 012 508,08	7 491 029,31
II. Korekty razem:	4 998 302,18	2 855 191,67
1. Amortyzacja	441 744,12	523 024,59
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-9 623,00	-31 064,37
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	
5. Zmiana stanu rezerw	-85 349,26	355 032,62
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	51 779 655,11	-115 391 922,23
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-28 096 184,16	61 832 868,09
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-97 738 063,12	-100 305 029,98
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)	-291 680,31	-1 806 301,42
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-5 228 118,67	23 488 267,07
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	77 707 629,94	137 365 463,71
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 790,00	-71 833,43
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	132 856,61	1 600 148,18
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-248 585,56	219 434,53
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	3 372 122,79	-993 899,19
18. Inne korekty	3 263 687,69	-3 928 996,50
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	12 010 810,26	10 346 220,98
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	10 819 203,00	166 336,65
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	10 809 580,00	
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	166 336,65
6. Inne wpływy inwestycyjne	9 623,00	
II. Wydatki	14 602 945,24	425 574,38
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	14 353 982,29	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	248 962,95	425 574,38
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-3 783 742,24	-259 237,73

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	14 309 912,31	10 368 344,68
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	14 000 000,00	8 000 000,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	6 000,00	2 095 212,00
6. Inne wpływy finansowe	303 912,31	273 132,68
II. Wydatki	6 000,00	1 378 500,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	1 171 500,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	6 000,00	207 000,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	
9. Nabycie akcji własnych	0,00	
10. Inne wydatki finansowe	0,00	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	14 303 912,31	8 989 844,68
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III+/-C. III)	22 530 980,33	19 076 827,93
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	22 530 980,33	19 076 827,93
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	42 752 080,06	23 675 252,13
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	65 283 060,39	42 752 080,06
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Teresa Agnieszka Zalewska
Główna Księgowa

Szepietowo, dnia 09.03.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

Prezes Zarządu - Krzysztof Radziszewski

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Dariusz Gąsior

Wolano
BIEGLY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
AB
Andrzej Bańkowski