

nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

BILANS BANKU

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2014 r.	Stan na - 31-12-2013 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 238 329,16	588 719,43
	1. W rachunku bieżącym	1 238 329,16	588 719,43
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	50 938 313,27	53 204 022,43
	1. W rachunku bieżącym	1 346 042,55	1 117 595,89
	2. Terminowe	49 592 270,72	52 086 426,54
IV.	Należności od sektora niefinansowego	33 482 357,83	28 435 117,72
	1. W rachunku bieżącym	1 439 806,19	1 320 504,93
	2. Terminowe	32 042 551,64	27 114 612,79
V.	Należności od sektora budżetowego	1 737 667,90	2 064 663,41
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 737 667,90	2 064 663,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	281 092,80	281 244,88
	1. Banków	281 092,80	281 244,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	210,00	210,00
	1. W instytucjach finansowych	210,00	210,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	458 900,00	458 900,00
	1. W instytucjach finansowych	458 900,00	458 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	9 272,58	9 135,23
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 773 965,90	2 252 612,54
XV.	Inne aktywa	226 026,66	929 892,75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	226 026,66	929 892,75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	177 977,30	192 037,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168 453,00	186 019,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 524,30	6 018,00
	AKTYWA RAZEM	91 324 113,40	88 416 555,39

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Regina Zychewicz
(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Sylvia Siemińska

Bożena Pietras

Data 27-02-2015 r.

Data 27-02-2015 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
nr w Rej. KRS 5652


Bank Spółdzielczy w Ożarowie

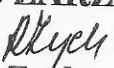
nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2014 r.	Stan na - 31-12-2013 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	69 527 121,55	66 088 511,58
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	37 021 395,60	34 563 621,52
	a) bieżące	14 731 190,01	10 660 547,12
	b) terminowe	22 290 205,59	23 903 074,40
	2. Pozostałe, w tym:	32 505 725,95	31 524 890,06
	a) bieżące	25 033 920,26	23 024 103,03
	b) terminowe	7 471 805,69	8 500 787,03
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 242 348,01	12 105 836,12
	1. Bieżące	12 242 348,01	12 105 836,12
	2. Terminowe	-	-
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	319 600,32	1 130 059,30
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	311 605,37	723 763,31
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	382 858,51
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	311 605,37	340 904,80
X.	Rezerwy	337 067,50	173 420,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 522,00	103 420,00
	2. Pozostałe rezerwy	295 545,50	70 000,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	253 400,00	256 200,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 738 792,96	7 342 439,20
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	409 045,57	411 193,76
	PASYWA RAZEM	91 324 113,40	88 416 555,39
	Współczynnik wypłacalności	16,15	16,18

PREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych ds. finansowych-Główny Księgowy


Bożena Pietras 
(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Regina Zychewicz 
(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Sylvia Siemińska 
Bożena Pietras 

Data 27-02-2015 r.

Data 27-02-2015 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Niegdyś Rezydent
ul. W. Rej. KLAR 5652

nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy
w Ożarowie

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2014 r.	Stan na - 31-12-2013 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 454 234,69	1 308 485,12
	1. Zobowiązania udzielone:	1 454 234,69	1 308 485,12
	a) finansowe	1 454 234,69	1 308 485,12
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	21 288 945,32	15 317 035,87

PREZES ZARZĄDU

Bożena Pietras
(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Data 27-02-2015 r.

Regina Zychewicz
(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Data 27-02-2015 r.

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Sylvia Siemińska
(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy
Bożena Pietras

ANTONI KORZEMIOWSKI

Antoni Korzeniowski
nr w Koj. ETAR 5052

nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy
w Ożarowie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2014 r.	za 2013 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 480 060,61	3 941 301,01
	1. Od sektora finansowego	1 418 481,33	1 755 768,99
	2. Od sektora niefinansowego	1 762 038,20	1 708 353,83
	3. Od sektora budżetowego	284 992,83	460 491,08
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 548,25	16 687,11
II.	Koszty odsetek	890 684,25	1 190 876,09
	1. Od sektora finansowego	189,69	268,20
	2. Od sektora niefinansowego	628 199,48	981 784,46
	3. Od sektora budżetowego	262 295,08	208 823,43
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 589 376,36	2 750 424,92
IV.	Przychody z tytułu prowizji	713 150,97	705 159,98
V.	Koszty prowizji	103 082,74	108 396,62
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	610 068,23	596 763,36
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	-	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 199 444,59	3 347 188,28
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 482,26	385 706,69
XIII.	Koszty działania banku	2 479,47	127 974,52
	1. Wynagrodzenia	2 627 723,71	2 897 263,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 566 019,01	1 755 738,11
	3. Inne	335 581,97	359 541,88
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	182 109,92	781 983,94
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	82 845,48	155 555,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	82 845,48	155 555,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	193 490,30	105 556,84
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	193 490,30	105 556,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 110 644,82	49 998,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	504 258,57	528 449,76
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	504 258,57	528 449,76
XXI.	Podatek dochodowy	95 213,00	117 256,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	409 045,57	411 193,76

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Regina Zychewicz

(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Sylwia Siemińska

Bożena Pietras

Data 27-02-2015 r.

Data 27-02-2015 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
nr w Br. KRS 5652

nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy
w Ożarowie

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31-12-2014 r.	Stan na - 31-12-2013 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 194 965,08	7 844 700,26
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 194 965,08	7 844 700,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	256 200,00	261 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 800,00	- 5 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	800,00
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		800,00
	- wpłat nowych członków	1 600,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	6 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- wypłata	4 400,00	6 400,00
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	253 400,00	256 200,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wpłaty udziałów w niepełnej wysokości		
	- zwiększ.jedn.udz.		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- dopłat do udziałów		
	- dopisana dywidenda		
	- wypowiedziane udziały		
	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	7 342 439,20	6 490 985,70
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	396 353,76	851 453,50
	a) zwiększenia (z tytułu)	396 353,76	851 453,50
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	396 193,76	714 901,35
	- wpłat wpisowego	160,00	60,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		136 492,15
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 738 792,96	7 342 439,20
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	221 624,27
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	- 136 492,15
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	136 492,15
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		136 492,15
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 132,12	85 132,12

Jan Rycha

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
nr w Rej. KRS 5607

nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

**Bank Spółdzielczy
w Ożarowie**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31-12-2014 r.	Stan na - 31-12-2013 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
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	411 193,76	770 290,29
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	411 193,76	770 290,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	411 193,76	770 290,29
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	411 193,76	770 290,29
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk do podziału z roku poprzedniego	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	411 193,76	770 290,29
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	396 193,76	714 901,35
	- przekazanie zysku na dywidendę	-	40 388,94
	- przekazanie zysku na fundusz ryzyka	-	-
	- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	15 000,00	15 000,00
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	-	-
a)	zysk netto	409 045,57	411 193,76
b)	strata netto	409 045,57	411 193,76
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	8 586 370,65	8 194 965,08
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 586 370,65	8 194 965,08

PREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Regina Zychewicz
(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-Główny Księgowy
Sylwia Siemińska

Bożena Pietras

Bożena Pietras
(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Data 27-02-2015 r.

Data 27-02-2015 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
Biegły Rezydent
nr w Rej. KRA 1633

nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

**Bank Spółdzielczy
w Ożarowie**

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	za 2014 r.	za 2013 r.
w 0,00 zł.			
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 599 297,02	898 019,69
II.	Korekty razem:	409 045,57	411 193,76
1.	Amortyzacja	1 190 251,45	486 825,93
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	182 109,92	129 208,04
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw		
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	163 647,50	33 269,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	152,08	423,77
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 494 155,82	9 939 536,16
		4 720 244,60	358 970,27
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		
		3 575 121,86	10 591 809,09
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		
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	810 458,98	569 241,80
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	368 798,81	78 398,85
		29 299,43	75 069,36
18.	Inne korekty		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	703 866,09	692 087,55
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	703 600,63	1 389 155,17
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		123 441,19
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		123 441,19
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	703 600,63	1 512 596,36
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)		38 900,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	703 600,63	1 473 696,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	703 600,63	1 389 155,17

Sen Rych

ANTONI KORZENIOWSKI
Biegły Rewident
nr w Rej. KRS 5652

poz.	Wyszczególnienie	za 2014 r.	za 2013 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	- 17 640,00	- 60 928,94
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 760,00	860,00
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		
6.	Inne wpływy finansowe	1 600,00	800,00
II.	Wydatki	160,00	60,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	19 400,00	61 788,94
2.	Spląty 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	4 400,00	46 788,94
9.	Nabycie akcji własnych	15 000,00	15 000,00
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 17 640,00	- 60 928,94
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	878 056,39	552 064,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	878 056,39	552 064,42
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 706 315,32	2 258 379,74
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 584 371,71	1 706 315,32
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Bożena Pietras
(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Data 27-02-2015 r.

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

(imiona i nazwiska oraz podpisy Członków Zarządu)

Data 27-02-2015 r.

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

ANTONI KORZENIOWSKI
Dyrektor
nr w Kraj. Rej. KRS 5657