

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Sandomierzu
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
 NIP 864-10-02-356*REGON 000498224

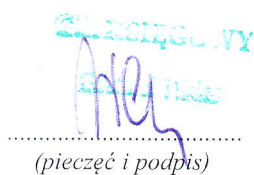
BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 635 476,66	3 903 601,70
	1. W rachunku bieżącym	3 635 476,66	3 903 601,70
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	210 356 334,50	185 830 626,83
	1. W rachunku bieżącym	25 220 290,47	22 226 750,75
	2. Terminowe	185 136 044,03	163 603 876,08
IV.	Należności od sektora niefinansowego	101 473 039,12	99 925 002,53
	1. W rachunku bieżącym	4 354 970,48	3 817 045,26
	2. Terminowe	97 118 068,64	96 107 957,27
V.	Należności od sektora budżetowego	13 352 198,77	13 489 661,11
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 352 198,77	13 489 661,11
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	16 003 130,28	2 506 171,29
	1. Banków	14 996 875,70	1 499 500,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	1 006 254,58	1 006 670,79
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	250,00	250,00
	1. W instytucjach finansowych	250,00	250,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 549 677,00	2 549 677,00
	1. W instytucjach finansowych	2 549 677,00	2 549 677,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	87 941,04	29 984,20
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 947 100,16	7 820 321,97
XV.	Inne aktywa	923 693,27	970 213,01
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	923 693,27	970 213,01
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	628 898,00	646 234,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	628 898,00	646 234,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	356 957 738,80	317 671 743,64

Główny Księgowy :

Walas Edward


 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :


 PREZES ZARZĄDU
 Maria Kalinowska


 WICEPREZES ZARZĄDU
 Tomasz Kozłowski

Data - 23-01-2017 r.


 CZŁONEK ZARZĄDU
 Edward Walas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Sandomierzu
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 933 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
 NIP 864-10-02-356*REGON 900498224
 w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	291 177 599,32	259 945 754,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	201 575 358,80	179 283 826,63
	a) bieżące	63 939 686,80	52 587 176,76
	b) terminowe	137 635 672,00	126 696 649,87
	2. Pozostałe, w tym:	89 602 240,52	80 661 928,04
	a) bieżące	84 919 604,37	77 020 359,08
	b) terminowe	4 682 636,15	3 641 568,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 655 501,20	15 074 921,52
	1. Bieżące	20 361 768,64	14 786 730,24
	2. Terminowe	293 732,56	288 191,28
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	3 234 979,36	2 204 054,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 061 339,47	853 460,94
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 061 339,47	853 460,94
X.	Rezerwy	1 661 279,55	1 808 218,67
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 155,00	64 101,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 594 124,55	1 744 117,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	399 600,00	399 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 178 392,06	35 778 372,06
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 097,09	111 097,09
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 477 950,75	1 496 063,77
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	356 957 738,80	317 671 743,64
	Współczynnik wypłacalności	20,84	20,43

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)

Data - 23-01-2017 r.


 PREZES ZARZĄDU
 Maria Kalinowska


 WICEPREZES ZARZĄDU


 CZŁONEK ZARZĄDU
 Edward Walas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz

tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05

NIP 864-10-02-356*REGON 00048334

w 0,00 zł.

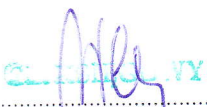
POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 933 251,93	9 125 810,83
	1. Zobowiązania udzielone:	5 933 251,93	9 125 810,83
	a) finansowe	3 479 502,30	6 504 532,37
	b) gwarancyjne	2 453 749,63	2 621 278,46
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	68 229 363,02	67 705 418,31

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :


.....
(pieczęć i podpis)

Data - 23-01-2017 r.


PREZES ZARZADU
Maria Kaimowska


WICEPREZES ZARZADU
Edward Walas


CZŁONEK ZARZADU
Edward Walas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Sandomierzu
ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
NIP 864-10-02-356*REGON 000498224

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

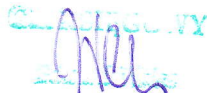
w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 030 037,32	8 731 421,56
	1. Od sektora finansowego	2 816 209,04	2 394 485,73
	2. Od sektora niefinansowego	5 670 570,16	5 573 164,21
	3. Od sektora budżetowego	442 039,22	763 771,62
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	101 218,90	-
II.	Koszty odsetek	2 084 024,32	1 967 270,52
	1. Od sektora finansowego	85,05	187,92
	2. Od sektora niefinansowego	1 862 213,67	1 826 527,00
	3. Od sektora budżetowego	221 725,60	140 555,60
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 946 013,00	6 764 151,04
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 809 322,74	2 707 821,04
V.	Koszty prowizji	225 055,30	217 928,61
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 584 267,44	2 489 892,43
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	51 384,54	78 545,83
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	28 742,11
	2. Pozostałych	51 384,54	49 803,72
IX.	Wynik z pozycji wymiany	10 848,03	53 448,22
X.	Wynik na działalności bankowej	9 592 513,01	9 386 037,52
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	306 554,68	34 287,58
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	154 216,94	96 894,87
XIII.	Koszty działania banku	6 264 207,34	7 218 646,37
	1. Wynagrodzenia	3 563 771,33	4 121 240,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	748 096,07	748 568,28
	3. Inne	1 952 339,94	2 348 837,21
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	424 545,09	436 719,33
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 499 003,75	2 085 202,93
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 499 003,75	2 085 202,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	545 604,18	2 261 296,17
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	545 604,18	2 261 296,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	953 399,57	- 176 093,24
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 102 698,75	1 844 157,77
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 102 698,75	1 844 157,77
XXI.	Podatek dochodowy	624 748,00	348 094,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 477 950,75	1 496 063,77

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :


.....
(pieczęć i podpis)


PREZES Zarządu
Maria Kucharska


WICEPREZES Zarządu
Teresa Kucharska


CIĘŁYK Zarządu
Edyta Kucharska

Data - 23-01-2017 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Sandomierzu
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05
 NIP 1564-10-02-356*REGON 000498224
 w 0,00 zł.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	37 785 332,92	36 392 951,81
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 785 332,92	36 392 951,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	399 800,00	403 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 200,00	- 3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	400,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	600,00	3 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- wypłata	200,00	3 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	400,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	399 600,00	399 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 778 372,06	32 729 031,60
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 400 020,00	3 049 340,46
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 400 020,00	3 049 340,46
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 400 000,00	3 000 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	20,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	49 340,46
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 178 392,06	35 778 372,06
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	111 097,09	160 437,55
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	- 49 340,46
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	49 340,46
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	49 340,46
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	111 097,09	111 097,09

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- z podziału zysku	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 496 063,77	3 100 482,66
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 496 063,77	3 100 482,66
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 496 063,77	3 100 482,66
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 496 063,77	- 3 100 482,66
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 496 063,77	3 100 482,66
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 400 000,00	3 000 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	46 063,77	40 482,66
-	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	50 000,00	60 000,00
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 477 950,75	1 496 063,77
a)	zysk netto	1 477 950,75	1 496 063,77
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	39 167 039,90	37 785 332,92
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 167 039,90	37 785 332,92

Główny Księgowy :

Walas Edward

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)

PREZES ZARZĄDU

Maria Kulinowska

WICEDZES ZARZĄDU

Tomasz Kulinowski

CZŁONK ZARZĄDU

Edward Walas

Data - 23-01-2017 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz

tel 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05

NIP 864-10-02-356*REGON 000498224

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 430 938,57	13 997 056,41
I.	Zysk (strata) netto	1 477 950,75	1 496 063,77
II.	Korekty razem:	1 952 987,82	12 500 992,64
1.	Amortyzacja	424 545,09	436 719,33
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 146 939,12	418 689,85
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 496 958,99	- 2 003 263,52
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 21 532 167,95	- 29 462 380,10
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 410 574,25	5 879 090,61
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	36 812 424,33	36 755 338,42
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	1 030 924,44	467 015,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 336,00	- 49 230,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	207 878,53	214 714,39
18.	Inne korekty	46 519,74	- 155 702,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 430 938,57	13 997 056,41
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 609 280,12	- 429 000,00
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	609 280,12	429 000,00
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)	-	429 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	609 280,12	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 609 280,12	- 429 000,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37b / 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 96 243,77	- 103 682,66
I.	Wpływy	420,00	-
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	400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	-
II.	Wydatki	96 663,77	103 682,66
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	600,00	3 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	96 063,77	100 482,66
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 96 243,77	- 103 682,66
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 725 414,68	13 464 373,75
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 725 414,68	13 464 373,75
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	26 130 352,45	12 665 978,70
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	28 855 767,13	26 130 352,45
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Walas Edward

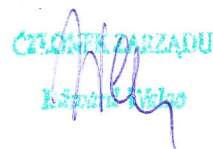
Zarząd Banku :


 (pieczęć i podpis)


 PREZES ZARZĄDU
 Maria Kalinowska

Data - 23-01-2017 r.


 WICEPREZES ZARZĄDU
 Teresa Kozłowska


 CZŁONEK ZARZĄDU
 Ewa Wójcik