

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
 Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
 Nr kodu bankowego - 93540007

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	3 129 801,50	2 975 229,80
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 129 801,50	2 975 229,80
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	71 965 403,52	51 498 392,96
	1. W rachunku bieżącym	23 462 372,97	4 981 667,76
	2. Terminowe	48 503 030,55	46 516 725,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	74 538 971,58	73 208 046,90
	1. W rachunku bieżącym	4 086 336,91	5 449 933,98
	2. Terminowe	70 452 634,67	67 758 112,92
V.	Należności od sektora budżetowego	2 193 684,17	1 814 966,12
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 193 684,17	1 814 966,12
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	35 780 333,75	31 746 676,50
	1. Banków	2 262 513,75	2 102 776,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	33 517 820,00	29 643 900,00
	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	1 163 766,00	1 161 766,00
	1. W instytucjach finansowych	1 163 766,00	1 161 766,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 640 433,26	8 829 598,36
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	38 508,44	39 950,89
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 999 488,15	4 079 070,97
XV.	Inne aktywa	1 141 052,26	808 122,18
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 141 052,26	808 122,18
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	694 642,22	605 514,14
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630 705,90	554 131,17
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	63 936,32	51 382,97
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	207 286 084,85	176 767 334,82

Główny Księgowy :

Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajło

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

Data - 03.02.2017

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

Andrzej Bańkowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
 Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
 Nr kodu bankowego - 93540007

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	3 454,05	1 229,21
	1. W rachunku bieżącym	3 454,05	1 229,21
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	173 957 731,36	146 208 301,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	127 916 215,92	111 650 044,33
	a) bieżące	103 457 728,28	85 896 032,02
	b) terminowe	24 458 487,64	25 754 012,31
	2. Pozostałe, w tym:	46 041 515,44	34 558 257,13
	a) bieżące	43 793 835,54	32 635 792,73
	b) terminowe	2 247 679,90	1 922 464,40
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 308 500,74	7 022 378,55
	1. Bieżące	9 308 500,74	6 701 887,77
	2. Terminowe	-	320 490,78
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	816 886,89	1 066 528,26
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	127 611,87	178 214,61
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	127 611,87	178 214,61
X.	Rezerwy	2 092 714,86	2 260 211,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 747,43	106 361,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 976 967,43	2 153 850,32
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 146 400,00	1 196 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 072 349,96	15 960 174,34
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 426 449,62	- 159 335,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 921 117,28	1 861 117,28
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 921 117,28	1 861 117,28
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 265 767,46	1 172 115,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	207 286 084,85	176 767 334,82
	Współczynnik wypłacalności	21,34	18,74

Główny Księgowy :

Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajło

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

Data - 03.02.2017

Godzisz
 BIEGLY FIDUCIARZ
 Nr rej. K.I.E.R. 12373
114
 Andrzej Bankowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
Nr kodu bankowego - 93540007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 376 796,47	3 534 501,43
	1. Zobowiązania udzielone:	3 376 796,47	3 534 501,43
	a) finansowe	3 376 796,47	3 534 501,43
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	77 442 708,80	74 107 717,95

Główny Księgowy :

Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY


mgr Marta Żółtko

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu


Marian Czokajło


Czesław Poźniak


Kazimierz Pachucki

Data - 03.02.2017

bedemo
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12373
AA
Andrzej Barikowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
 Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
 Nr kodu bankowego - 93540007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 840 161,17	6 896 418,51
	1. Od sektora finansowego	1 010 941,06	692 902,84
	2. Od sektora niefinansowego	4 943 273,35	5 196 575,47
	3. Od sektora budżetowego	885 946,76	1 006 940,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 890 119,16	1 820 374,13
	1. Od sektora finansowego	0,01	0,80
	2. Od sektora niefinansowego	1 804 616,20	1 749 365,56
	3. Od sektora budżetowego	85 502,95	71 007,77
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 950 042,01	5 076 044,38
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 719 265,32	1 539 597,43
V.	Koszty prowizji	184 857,43	123 104,20
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 534 407,89	1 416 493,23
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	190 818,97	333 655,28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	190 818,97	333 655,28
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 675 268,87	6 826 192,89
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	59 985,16	84 254,21
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	63 789,75	24 607,72
XIII.	Koszty działania banku	4 633 999,66	5 406 891,80
	1. Wynagrodzenia	2 839 943,19	3 109 053,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	492 145,64	486 424,39
	3. Inne	1 301 910,83	1 811 414,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	250 874,41	255 994,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	435 078,85	301 502,49
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	435 078,85	301 502,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	320 160,10	550 954,87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	320 160,10	550 954,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	114 918,75	249 452,38
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 671 671,46	1 472 405,62
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 671 671,46	1 472 405,62
XXI.	Podatek dochodowy	405 904,00	300 290,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 265 767,46	1 172 115,62

Główny Księgowy :

Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajło

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

Data - 03.02.2017

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

Andrzej Bańkowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
 Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
 Nr kodu bankowego - 93540007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 030 471,41	18 744 627,11
	-korekty błędów podstawowych		-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 030 471,41	18 744 627,11
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 196 400,00	1 262 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 50 000,00	- 66 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	400,00	-
	- wpłat nowych członków		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	50 400,00	66 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	50 400,00	66 200,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 146 400,00	1 196 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 960 174,34	14 524 198,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 112 175,62	1 435 975,41
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 112 175,62	1 435 975,41
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	1 112 115,62	1 435 975,41
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	60,00	
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 072 349,96	15 960 174,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 159 335,83	- 339 264,51
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 267 113,79	- 179 928,68
	a) zwiększenie (z tytułu)	64 879,17	326 777,19
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	64 879,17	326 777,19
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	331 992,96	146 848,51
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	331 992,96	146 848,51
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 426 449,62	- 159 335,83

abm

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 861 117,28	1 721 117,28
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	140 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	60 000,00	140 000,00
	- z podziały zysku	60 000,00	140 000,00
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy		
	-		
	-		
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 921 117,28	1 861 117,28
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przekięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 172 115,62	1 575 975,41
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 172 115,62	1 575 975,41
	-korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 172 115,62	1 575 975,41
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 172 115,62	1 575 975,41
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 172 115,62	1 575 975,41
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 112 115,62	1 435 975,41
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	60 000,00	140 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- 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)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- z przeks.prow.ESP		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.		
	-		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 265 767,46	1 172 115,62
a)	zysk netto	1 265 767,46	1 172 115,62
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 979 185,08	20 030 471,41
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 979 185,08	20 030 471,41

Główny Księgowy :

Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajto

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

boobers
 BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. K i B.R. 12573
AB
 Andrzej Bańkowski

Data - 03.02.2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
 Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
 Nr kodu bankowego - 93540007

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	22 935 014,74	- 5 351 107,02
I.	Zysk (strata) netto	1 265 767,46	1 172 115,62
II.	Korekty razem:	21 669 247,28	- 6 523 222,64
1.	Amortyzacja	250 874,41	255 994,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	- 167 496,46	- 110 491,68
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 033 657,25	- 9 419 436,85
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 986 305,35	- 29 207 112,06
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 709 642,73	- 1 822 927,78
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	2 224,84	- 78,08
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 035 552,09	15 122 231,82
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	- 249 641,37	35 072,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 89 128,08	- 44 773,23
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 50 602,74	- 15 476,72
18.	Inne korekty	- 332 930,08	- 155 098,33
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	22 935 014,74	- 5 351 107,02
B	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 4 249 797,83	6 881 141,69
I.	Wpływy	8 212 194,59	15 905 670,70
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)	8 147 315,42	15 203 845,20
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	64 879,17	701 825,50
II.	Wydatki	12 461 992,42	9 024 529,01
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)	11 960 150,32	8 300 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	169 849,14	202 632,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	331 992,96	521 896,82
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 4 249 797,83	6 881 141,69

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sejnach
 Adres siedziby Banku - ul. Marchlewskiego 1; 16-500 Sejny
 Nr kodu bankowego - 93540007

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 49 940,00	- 66 200,00
I.	Wpływy	460,00	-
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	60,00	
II.	Wydatki	50 400,00	66 200,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Spłaty 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	50 400,00	66 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 49 940,00	- 66 200,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 635 276,91	1 463 834,67
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	18 635 276,91	1 463 834,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	7 956 897,56	6 493 062,89
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	26 592 174,47	7 956 897,56
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	31 744,23	24 820,92

Główny Księgowy :

Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Marian Czokajło

Czesław Poźniak

Kazimierz Pachucki

Data - 03.02.2017

Andrzej Bankowski
 BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. K.I.B.R. 12973

Andrzej Bankowski