

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2016

	Aktywa	Stan na dzień:	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 079 314,52	13 891 203,99
	1. W rachunku bieżącym	16 079 314,52	13 891 203,99
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	155 852 654,43	86 822 759,68
	1. W rachunku bieżącym	63 969 169,96	41 107 329,34
	2. Terminowe	91 883 484,47	45 715 430,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	608 683 695,13	590 100 283,20
	1. W rachunku bieżącym	63 131 614,82	51 526 377,07
	2. Terminowe	545 552 080,31	538 573 906,13
V	Należności od sektora budżetowego	8 684 541,28	8 970 736,50
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 684 541,28	8 970 736,50
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	120 261 438,96	81 177 899,28
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	116 081 625,72	81 132 729,28
	3. Pozostałe	4 179 813,24	45 170,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 427 600,00	9 427 600,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 427 600,00	9 427 600,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 272 444,00	6 237 444,00
	1. W instytucjach finansowych	6 258 844,00	6 223 844,00
	2. W pozostałych jednostkach	13 600,00	13 600,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 332 770,56	7 704 158,20
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 158 747,88	1 171 024,21
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 314 176,29	4 989 559,27
XV	Inne aktywa	2 482 496,17	1 787 620,94
	1. Przejęte aktywa do zbycia	71 550,00	1 126 216,67
	2. Pozostałe	2 410 946,17	661 404,27
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 253 251,54	2 033 522,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 823 084,00	1 595 605,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	430 167,54	437 917,58
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	934 803 130,76	814 313 811,85

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2016

	Pasywa	Stan na dzień:	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	74 009 741,09	19 994 138,05
	1. W rachunku bieżącym	3 270 812,31	2 602 461,40
	2. Terminowe	70 738 928,78	17 391 676,65
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	692 375 827,16	642 614 358,58
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 330 593,37	131 876 200,93
	a) bieżące	152 896 730,74	131 271 919,32
	b) terminowe	433 862,63	604 281,61
	2. Pozostałe, w tym:	539 045 233,79	510 738 157,65
	a) bieżące	181 458 415,35	164 960 381,11
	b) terminowe	357 586 818,44	345 777 776,54
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 619 708,88	56 534 738,17
	1. Bieżące	70 220 691,25	56 300 012,36
	2. Terminowe	399 017,63	234 725,81
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 143 698,10	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 359 935,40	4 660 620,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 700 393,47	5 811 883,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	4 700 393,47	5 811 883,37
X	Rezerwy	591 463,32	562 562,23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 047,00	395 932,00
	2. Pozostałe rezerwy	391 416,32	166 630,23
XI	Zobowiązania podporządkowane	14 626 502,67	18 545 453,95
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 042 000,00	8 082 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 590 037,48	51 691 608,81
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-590 313,19	936 375,28
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 334 136,38	4 880 073,10
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	934 803 130,76	814 313 811,85
	Łączny współczynnik kapitałowy wg CRR	13,43%	12,98%

Sporządził:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Podpis:
Data: 10.02.2017r.

mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

inż. Wiktor Lachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Przychody z tytułu odsetek	35 512 239,82	35 578 386,69
	1. Od sektora finansowego	1 925 815,45	1 120 685,24
	2. Od sektora niefinansowego	30 333 335,54	30 822 803,63
	3. Od sektora budżetowego	871 033,07	1 114 970,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 382 055,76	2 519 927,44
II	Koszty odsetek	8 970 549,72	9 385 109,81
	1. Od sektora finansowego	1 649 377,49	881 634,48
	2. Od sektora niefinansowego	6 447 506,51	7 565 108,84
	3. Od sektora budżetowego	873 665,72	938 366,49
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 541 690,10	26 193 276,88
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 602 840,48	9 853 455,67
V	Koszty prowizji	1 232 053,07	1 149 020,89
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 370 787,41	8 704 434,78
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	36 981,66	24 288,71
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	36 981,66	24 288,71
VIII	Wynik operacji finansowych	-251 479,40	-442 898,79
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-251 479,40	-442 898,79
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	936 439,18	919 318,28
X	Wynik działalności bankowej	36 634 418,95	35 398 419,86
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 417 648,10	3 969 221,30
XII	Pozostałe koszty operacyjne	379 621,11	755 406,87
XIII	Koszty działania banku	25 252 181,71	28 754 047,66
	1. Wynagrodzenia	11 408 113,96	12 951 387,41
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 546 048,63	2 655 174,41
	3. Inne	11 298 019,12	13 147 485,84
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 115 185,30	1 994 833,16
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 299 209,74	14 469 566,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 299 209,74	13 969 566,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	500 000,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 208 814,19	12 561 309,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 208 814,19	12 561 309,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 090 395,55	1 908 256,37
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 214 683,38	5 955 097,10
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 214 683,38	5 955 097,10
XXI	Podatek dochodowy	1 880 547,00	1 075 024,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 334 136,38	4 880 073,10

Sporządził:
Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy
mgr Beata Malicka

Główny Księgowy Banku: Dyrektor ds. Rachunkowości
Beata Malicka Główny Księgowy

Podpis:
Data: 10.02.2017r.

Podpis: mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
mgr inż. Wiktor Lachowicz
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Zbigniew Wielgosz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	121 847 558,08	119 030 367,13
	1. Zobowiązania udzielone	78 045 004,97	67 896 861,16
	a) finansowe	68 752 679,48	54 718 012,32
	b) gwarancyjne	9 292 325,49	13 178 848,84
	2. Zobowiązania otrzymane	43 802 553,11	51 133 505,97
	a) finansowe	9 000 000,00	22 545 000,00
	b) gwarancyjne	34 802 553,11	28 588 505,97
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	409 898 376,32	391 011 446,49

Sporządził:
 Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
 Główny Księgowy

Główny Księgowy Banku:
 Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
 Główny Księgowy

Podpis:
 Data: 10.02.2017r.

mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

inż. Wiktor Lachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2016	31.12.2015
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	65 590 057,19	62 167 403,03
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	65 590 057,19	62 167 403,03
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 082 000,00	8 651 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 040 000,00	-569 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 600,00	81 900,00
	- wpłata nowych udziałów członkowskich	6 600,00	81 900,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 046 600,00	651 300,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	2 046 600,00	651 300,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 042 000,00	8 082 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	51 691 608,81	42 684 487,46
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 898 428,67	9 007 121,35
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 898 428,67	9 007 121,35
	- podział z zysku	4 880 073,10	9 006 221,35
	- wpisowe	0,00	900,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	18 355,57	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 590 037,48	51 691 608,81
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	936 375,28	1 310 750,28
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 526 688,47	-374 375,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	346 902,46
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	346 902,46
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 526 688,47	721 277,46
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	18 355,57	0,00
	- inne	1 508 332,90	721 277,46
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-590 313,19	936 375,28
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału z zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

6. Zysk (strata)z lat ubiegłych na początek okresu	4 880 073,10	9 520 765,29
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 880 073,10	9 520 765,29
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 880 073,10	9 520 765,29
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 880 073,10	-9 520 765,29
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 880 073,10	9 520 765,29
- podział zysku netto	4 880 073,10	9 520 765,29
w tym: dywidenda	0,00	514 543,94
fundusz społeczno-kulturalny	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata)z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	7 334 136,38	4 880 073,10
a) zysk netto	7 334 136,38	4 880 073,10
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	69 375 860,67	65 590 057,19
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	69 375 860,67	65 590 057,19

Sporządził:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Główny Księgowy Banku:

Dyrektor ds. Rachunkowości
Beata Malicka Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Podpis:

Data: 10.02.2017r.

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zdzisław Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		31.12.2016	31.12.2015
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	7 334 136,38	4 880 073,10
II	Korekty razem:	-27 116 404,73	-6 408 054,09
	1. Amortyzacja	1 115 185,30	1 994 833,16
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-36 981,66	-24 288,71
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 111 100,00	-2 531 782,51
	5. Zmiana stanu rezerw	28 901,09	-509 185,43
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 083 539,68	4 651 533,44
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-46 168 054,13	-21 968 186,16
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 046 758,61	1 065 902,15
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	6 371 387,64	-14 872 707,89
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 401 655,04	247 797,66
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	63 846 439,29	24 630 653,40
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	1 143 698,10	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 699 315,09	252 750,84
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-219 728,96	-33 096,00
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-1 111 489,90	131 401,96
	18. Inne korekty	1 054 666,67	556 320,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-19 782 268,35	-1 527 980,99
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	3 798 024,77	12 792 388,71
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	20 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 741 043,11	12 768 100,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	36 981,66	24 288,71
II	Wydatki	-1 112 469,10	-1 839 917,51
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-55 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 057 469,10	-1 839 917,51
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	2 685 555,67	10 952 471,20
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	105 006 600,00	429 702,46
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	105 000 000,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	6 600,00	82 800,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	346 902,46
II	Wydatki	-62 859 936,18	-7 340 639,06
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-55 386 052,00	-386 052,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	-2 269 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-3 918 951,28	-2 798 465,66
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 046 600,00	-1 165 843,94
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	-1 508 332,90	-721 277,46
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	42 146 663,82	-6 910 936,60
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	25 049 951,14	2 513 553,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	25 049 951,14	2 513 553,61
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	54 998 533,33	52 484 979,72
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	80 048 484,48	54 998 533,33
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Beata Malicka

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Główny Księgowy Banku

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

Beata Malicka

mgr Beata Malicka

Podpis:

Data: 10.02.2017r.

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz