

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	4 735 400,95	4 182 887,93
	1. W rachunku bieżącym	4 735 400,95	4 182 887,93
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	88 758 252,82	68 013 560,66
	1. W rachunku bieżącym	5 702 842,63	4 447 932,43
	2. Terminowe	83 055 410,19	63 565 628,23
IV.	Należności od sektora niefinansowego	107 070 920,88	92 610 715,30
	1. W rachunku bieżącym	5 165 912,47	6 327 531,52
	2. Terminowe	101 905 008,41	86 283 183,78
V.	Należności od sektora budżetowego	16 743 248,34	16 712 327,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	16 743 248,34	16 712 327,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	11 257 978,74	9 378 293,58
	1. Banków	2 889 357,00	5 419 433,56
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 368 621,74	3 958 860,02
	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	2 706 054,00	1 575 561,50
	1. W instytucjach finansowych	2 706 054,00	1 575 561,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	6 723,54	12 682,89
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 210 706,22	1 164 129,16
XV.	Inne aktywa	470 167,13	297 850,69
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	470 167,13	297 850,69
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	427 240,81	370 074,74
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	408 785,00	357 415,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 455,81	12 659,74
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	233 386 693,43	194 318 083,71

Główny Księgowy :

Helena Kisło

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Helena Kisło
Helena Kisło

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Krystyna Modzelewska
Krystyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek
Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski
Jan Ciborowski

Data - 18.01.2017r.

Jan Ciborowski
 Jan Ciborowski
 Prezes Zarządu

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	194 091 484,49	160 837 146,17
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	141 247 674,35	119 830 707,59
	a) bieżące	27 358 013,90	19 937 631,44
	b) terminowe	113 889 660,45	99 893 076,15
	2. Pozostałe, w tym:	52 843 810,14	41 006 438,58
	a) bieżące	47 827 148,58	34 677 266,38
	b) terminowe	5 016 661,56	6 329 172,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 873 618,15	6 686 533,83
	1. Bieżące	8 765 232,26	5 532 839,83
	2. Terminowe	1 108 385,89	1 153 694,00
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	591 038,87	120 321,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	84 071,63	86 423,03
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	10 398,92	9 468,10
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	73 672,71	76 954,93
X.	Rezerwy	669 219,93	594 533,62
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 638,00	25 160,00
	2. Pozostałe rezerwy	620 581,93	569 373,62
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	308 100,00	309 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 492 743,36	24 390 957,38
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	146 757,09	142 215,07
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 129 659,91	1 150 152,75
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	233 386 693,43	194 318 083,71
	Współczynnik wypłacalności (łącznie współczynnik kapitałowy)	23,24	22,95

Główny Księgowy :

Helena Kisło

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Helena Kisło
Helena Kisło

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Krystyna Modzelewska
 Krystyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek
 Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski
 Jan Ciborowski

Data - 18.01.2017r.

Jan Ciborowski
 Jan Ciborowski
 Prezes Zarządu

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mońkach
Adres siedziby Banku - 19-100 Mońki ul. Wyzwolenia 13
Nr kodu bankowego - 80850005

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Mońkach

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	14 332 000,78	12 615 263,77
	1. Zobowiązania udzielone:	12 332 000,78	10 615 263,77
	a) finansowe	11 195 565,65	7 542 813,76
	b) gwarancyjne	1 136 435,13	3 072 450,01
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	128 759 378,87	114 060 421,19

Główny Księgowy :

Helena Kisło

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Helena Kisło
Helena Kisło

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzyszyna Modzelewska
Krzyszyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek
Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski
Jan Ciborowski

Data - 18.01.2017r.

badano
KIBR
LP
Indy

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 185 419,57	6 478 547,83
	1. Od sektora finansowego	1 117 542,07	1 018 066,85
	2. Od sektora niefinansowego	5 013 131,43	4 395 167,45
	3. Od sektora budżetowego	774 093,45	859 811,56
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	280 652,62	205 501,97
II.	Koszty odsetek	1 901 849,32	1 999 339,34
	1. Od sektora finansowego	535,40	54,24
	2. Od sektora niefinansowego	1 763 906,28	1 891 660,41
	3. Od sektora budżetowego	137 407,64	107 624,69
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 283 570,25	4 479 208,49
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 745 402,39	1 839 093,25
V.	Koszty prowizji	97 421,45	78 844,08
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 647 980,94	1 760 249,17
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	14 971,35	9 879,10
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	14 971,35	9 879,10
IX.	Wynik z pozycji wymiany	68 830,48	75 452,28
X.	Wynik na działalności bankowej	7 015 353,02	6 324 789,04
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	21 548,08	46 400,64
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	13 071,01	1 105,14
XIII.	Koszty działania banku	4 103 195,38	4 524 625,57
	1. Wynagrodzenia	2 535 104,96	2 559 455,62
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	485 993,67	483 135,04
	3. Inne	1 082 096,75	1 482 034,91
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	142 211,95	147 107,01
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	173 594,46	252 088,02
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	173 594,46	252 088,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	65 400,61	50 802,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	65 400,61	50 802,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	108 193,85	201 285,21
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 670 228,91	1 497 066,75
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 670 228,91	1 497 066,75
XXI.	Podatek dochodowy	540 569,00	346 914,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 129 659,91	1 150 152,75

Główny Księgowy :

Helena Kisło
GLÓWNY KSIĘGOWY

Helena Kisło

Helena Kisło
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzysztof Modzelewska
 Krystyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek
 Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski
 Jan Ciborowski

Data - 18.01.2017r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mońkach
 Adres siedziby Banku - 19-100 Mońki ul. Wyzwolenia 13
 Nr kodu bankowego - 80850005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 993 125,20	24 893 643,66
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 993 125,20	24 893 643,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	309 800,00	311 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 700,00	-1 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	900,00
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	-	900,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 700,00	2 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- wypłata	1 700,00	2 600,00
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	308 100,00	309 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 390 957,38	22 190 907,38
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 101 785,98	2 200 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 101 785,98	2 200 050,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	1 100 000,00	2 200 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego		50,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	1 785,98	
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 492 743,36	24 390 957,38
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 215,07	149 243,07
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	4 542,02	-7 028,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	6 328,00	-
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	6 328,00	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 785,98	7 028,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	1 785,98	
	- wycena aktywów finansowych		7 028,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	146 757,09	142 215,07

Olga

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzyszyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Cborowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mońkach
Adres siedziby Banku - 19-100 Mońki ul. Wyzwolenia 13
Nr kodu bankowego - 80850005

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 podziały zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
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)	-	-
	- z przekięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 150 152,75	2 241 993,21
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 150 152,75	2 241 993,21
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 150 152,75	2 241 993,21
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 150 152,75	-2 241 993,21
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 150 152,75	2 241 993,21
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 100 000,00	2 200 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	10 152,75	11 993,21
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	40 000,00	30 000,00
	- 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)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	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	2 129 659,91	1 150 152,75
	a) zysk netto	2 129 659,91	1 150 152,75
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	28 077 260,36	25 993 125,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 077 260,36	25 993 125,20

Główny Księgowy :

Helena Kisło

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

Helena Kisło
Helena Kisło
(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzyszyna Modzelewska
Krzyszyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek
Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski
Jan Ciborowski

Data - 18.01.2017r.

Andrzej Bańkowski
BIEGLY REWIDEN
Nr rej. K.I.B.R. 12503

Andrzej Bańkowski

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 172 598,13	-264 510,04
I.	Zysk (strata) netto	2 129 659,91	1 150 152,75
II.	Korekty razem:	1 042 938,22	-1 414 662,79
1.	Amortyzacja	142 211,95	147 107,01
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	74 686,31	158 614,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 879 685,16	-3 370 890,18
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 489 781,96	-2 281 559,95
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 491 126,66	-6 474 146,67
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)	6 328,00	-7 028,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 441 422,64	10 545 067,49
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	470 717,01	-71 903,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-56 235,25	9 332,69
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-3 282,22	7 681,33
18.	Inne korekty	-172 316,44	-76 936,88
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 172 598,13	-264 510,04
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 313 322,16	-63 822,24
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	1 313 322,16	63 822,24
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)	1 130 492,5	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	182 829,66	63 822,24
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 313 322,16	-63 822,24

Glebo

WICEPREZES ZARZĄDU

Krystyna Modzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mońkach
Adres siedziby Banku - 19-100 Mońki ul. Wyzwolenia 13
Nr kodu bankowego - 80850005

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-51 852,75	-43 643,21
I.	Wpływy	-	950,00
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	-	900,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	50,00
II.	Wydatki	51 852,75	44 593,21
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
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	1 700,00	2 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 152,75	41 993,21
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-51 852,75	-43 643,21
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 807 423,22	-371 975,49
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :Bilansowa z	1 807 423,22	-371 975,49
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	8 630 820,36	9 002 795,85
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	10 438 243,58	8 630 820,36
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	56 679,31	35 871,30

Główny Księgowy :

Helena Kisło

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Helena Kisło
Helena Kisło

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Krystyna Mądzelewska
Krystyna Mądzelewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Irena Grabek
Irena Grabek

PREZES ZARZĄDU

Jan Ciborowski
Jan Ciborowski

Data - 18.01.2017r.

