

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 231 038,90</b>	<b>2 027 862,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 231 038,90	2 027 862,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>62 667 347,97</b>	<b>42 120 041,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 380 105,28	5 485 819,94
	2. Terminowe	56 287 242,69	36 634 221,46
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>37 652 782,52</b>	<b>36 172 081,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 934 447,96	2 370 749,16
	2. Terminowe	35 718 334,56	33 801 332,77
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 628 266,49</b>	<b>6 122 744,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 628 266,49	6 122 744,20
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 680 607,13</b>	<b>1 780 943,38</b>
	1. Banków	1 680 607,13	1 780 943,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>210,00</b>	<b>210,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	210,00	210,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>459 900,00</b>	<b>459 900,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	458 900,00	458 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>49 525,29</b>	<b>17 103,69</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 530 967,78</b>	<b>2 633 033,71</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 118 662,74</b>	<b>220 387,50</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 118 662,74	220 387,50
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>158 969,52</b>	<b>147 290,79</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147 912,00	138 118,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 057,52	9 172,79
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>110 178 278,34</b>	<b>91 701 599,44</b>

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowych - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

*Regina Zychewicz*

Stanisław Olszewski

*Bożena Pietras*

(pieczęć i podpis)

Biegły Rewident  
 nr w rej. KIBR 2871

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowych - Główny Księgowy

*Bożena Pietras*

Data - 15.03.2017 r.



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
 w Ożarowie

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	86 157 039,27	74 522 185,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	46 624 998,18	40 395 014,80
	a) bieżące	22 764 733,90	17 527 278,87
	b) terminowe	23 860 264,28	22 867 735,93
	2. Pozostałe, w tym:	39 532 041,09	34 127 171,17
	a) bieżące	33 990 638,73	28 372 438,53
	b) terminowe	5 541 402,36	5 754 732,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 407 483,16	7 300 990,69
	1. Bieżące	12 407 483,16	7 300 990,69
	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	1 651 058,21	426 123,02
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	527 667,66	390 073,56
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	527 667,66	390 073,56
X.	Rezerwy	234 185,33	280 622,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 806,00	38 981,00
	2. Pozostałe rezerwy	183 379,33	241 641,59
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	248 800,00	251 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 339 771,49	8 137 898,53
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	427 141,10	206 772,96
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemn	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>110 178 278,34</b>	<b>91 701 599,44</b>
	Współczynnik wypłacalności	21,71	16,75

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu

ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

*Regina Zychewicz*

Stanisław Olszewski  
 Biegły Rewident  
 nr w rej. KIBR 2871

Data - 15.03.2017 r.

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

*Sylvia Siemińska*

Wiceprezes Zarządu  
 ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
w Ożarowie

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	1 418 416,55	1 011 942,58
	1. Zobowiązania udzielone:	1 418 416,55	1 011 942,58
	a) finansowe	1 418 416,55	1 011 942,58
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	24 770 477,34	23 224 926,90

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

**Wiceprezes Zarządu**

ds. finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

**PREZES ZARZĄDU**

*Regina Zychewicz*

Stanisław Olszewski

Biegły Rewident  
nr w rej. KIBR 2871

Data - 15.03.2017 r.

**Wiceprezes Zarządu**  
ds. handlowych

*Sylvia Siemińska*

**Wiceprezes Zarządu**  
ds. finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
 w Ożarowie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 011 265,96</b>	<b>2 855 255,72</b>
	1. Od sektora finansowego	889 941,87	916 751,84
	2. Od sektora niefinansowego	1 855 043,07	1 758 164,88
	3. Od sektora budżetowego	232 521,84	149 242,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	33 759,18	31 096,22
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>447 963,36</b>	<b>517 549,77</b>
	1. Od sektora finansowego	0,36	35,17
	2. Od sektora niefinansowego	330 798,91	425 851,91
	3. Od sektora budżetowego	117 164,09	91 662,69
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 563 302,60</b>	<b>2 337 705,95</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>840 208,56</b>	<b>827 813,00</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>98 730,99</b>	<b>100 280,44</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>741 477,57</b>	<b>727 532,56</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>12 153,32</b>	<b>14 439,75</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	12 153,32	14 439,75
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 316 933,49</b>	<b>3 079 678,26</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>177 667,44</b>	<b>147 669,18</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>3 203,49</b>	<b>14 428,85</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 365 254,93</b>	<b>2 641 117,60</b>
	1. Wynagrodzenia	1 290 566,05	1 368 175,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	296 901,11	295 743,20
	3. Inne	777 787,77	977 198,42
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>164 999,00</b>	<b>188 501,87</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>519 142,39</b>	<b>266 606,98</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	519 142,39	266 606,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>171 095,98</b>	<b>163 649,82</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	171 095,98	163 649,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>348 046,41</b>	<b>102 957,16</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>613 097,10</b>	<b>280 341,96</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>613 097,10</b>	<b>280 341,96</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>185 956,00</b>	<b>73 569,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>427 141,10</b>	<b>206 772,96</b>

Główny Księgowy :

Bożena Pietras  
**Wiceprezes Zarządu**  
 ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

**PREZES ZARZĄDU**

*Regina Zychewicz*  
 Regina Zychewicz

Stanisław Olszewski

*Biegły Rewident*  
 nr w rej. KIBR 2871

Data - 15.03.2017 r.

**Wiceprezes Zarządu**  
 ds. handlowych  
*Sylwia Siemińska*  
 Sylwia Siemińska

**Wiceprezes Zarządu**  
 ds.finansowych-Główny Księgowy  
*Bożena Pietras*  
 Bożena Pietras



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
 w Ożarowie

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>8 781 603,61</b>	<b>8 586 370,65</b>
	-korekty błędów podstawowych		
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>8 781 603,61</b>	<b>8 586 370,65</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	251 800,00	253 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 000,00	- 1 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 000,00	600,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	1 000,00	600,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 000,00	2 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- wypłata	4 000,00	2 200,00
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	248 800,00	251 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 137 898,53	7 738 792,96
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	201 872,96	399 105,57
	a) zwiększenia (z tytułu )	201 872,96	399 105,57
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	201 772,96	399 045,57
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	100,00	60,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty		
	- .....		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 339 771,49	8 137 898,53
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	85 132,12
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	-		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 132,12	85 132,12

Stanisław Olszewski  
 Biegły Rewident  
 nr w rej. KIBR 2871

*San P Ryca*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
 w Ożarowie

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
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	206 772,96	409 045,57
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	206 772,96	409 045,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	206 772,96	409 045,57
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 206 772,96	- 409 045,57
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	206 772,96	409 045,57
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	201 772,96	399 045,57
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	5 000,00	10 000,00
	- 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	427 141,10	206 772,96
	a) zysk netto	427 141,10	206 772,96
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 200 844,71	8 781 603,61
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	9 200 844,71	8 781 603,61

Główny Księgowy :

Bożena Pietras  
**Wiceprezes Zarządu**  
 ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

**PREZES ZARZĄDU**

*Rlych*  
 Regina Zychewicz

Stanisław Olszewski  
*Stanisław Olszewski*  
 Biegły Rewident  
 nr w rej. KIBR 2871

**Wiceprezes Zarządu**  
 ds. handlowych

*Symlia*  
 Sylwia Siemińska

**Wiceprezes Zarządu**  
 ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*  
 Bożena Pietras

Data - 15.03.2017 r.



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
 w Ożarowie

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>188 562,75</b>	<b>4 982 812,11</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>427 141,10</b>	<b>206 772,96</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 238 578,35</b>	<b>4 776 039,15</b>
1.	Amortyzacja	164 999,00	188 501,87
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 12 153,32	- 14 439,75
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 46 437,26	- 56 444,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	100 336,25	- 1 499 850,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 19 653 021,23	12 958 049,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 013 777,12	- 7 074 800,40
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	16 741 345,77	53 707,10
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	1 224 935,19	106 522,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 11 678,73	30 686,51
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	137 594,10	78 468,19
18.	Inne korekty	- 898 275,24	5 639,16
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>188 562,75</b>	<b>4 982 812,11</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 83 201,35</b>	<b>- 41 961,04</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>12 153,32</b>	<b>14 439,75</b>
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	12 153,32	14 439,75
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>95 354,67</b>	<b>56 400,79</b>
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)	-	1 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	95 354,67	55 400,79
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 83 201,35</b>	<b>- 41 961,04</b>

Stanisław Olszewski  
 Biegły Rewident  
 nr w rej. KIBR 2871

*Jan* *Te* *Rycki*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów  
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy  
 w Ożarowie

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 7 900,00	- 11 540,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	1 100,00	660,00
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	1 000,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	60,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	9 000,00	12 200,00
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	4 000,00	2 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 7 900,00	- 11 540,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	97 461,40	4 929 311,07
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	97 461,40	4 929 311,07
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	7 513 682,78	2 584 371,71
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	7 611 144,18	7 513 682,78
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Bożena Pietras  
 Wiceprezes Zarządu  
 ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras...*  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

*Regina Zychewicz*  
 Regina Zychewicz

Stanisław Olszewski

*Biegły Rewident*  
 nr w rej. KIBR 2871

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*  
 Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu  
 ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Pietras*  
 Bożena Pietras

Data - 15.03.2017 r.