

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

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 451 100,11	1 231 038,90
	1. W rachunku bieżącym	1 451 100,11	1 231 038,90
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 140 224,85	62 667 347,97
	1. W rachunku bieżącym	7 468 721,83	6 380 105,28
	2. Terminowe	48 671 503,02	56 287 242,69
IV.	Należności od sektora niefinansowego	40 437 454,57	37 652 782,52
	1. W rachunku bieżącym	1 830 002,65	1 934 447,96
	2. Terminowe	38 607 451,92	35 718 334,56
V.	Należności od sektora budżetowego	6 314 794,08	2 628 266,49
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 314 794,08	2 628 266,49
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 101 508,29	1 680 607,13
	1. Banków	2 101 508,29	1 680 607,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	-	210,00
	1. W instytucjach finansowych	-	210,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	561 610,00	459 900,00
	1. W instytucjach finansowych	560 400,00	458 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	53 587,96	49 525,29
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 416 212,18	2 530 967,78
XV.	Inne aktywa	558 818,28	1 118 662,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	558 818,28	1 118 662,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	290 399,15	158 969,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 154,00	147 912,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 245,15	11 057,52
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	110 325 709,47	110 178 278,34

Sporządził:

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu
ds.finansowych Główny Księgowy

Bożena Pietras

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu
ds.finansowych Główny Księgowy

Bożena Pietras

Data - 14-03-2018 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 - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	85 699 315,30	86 157 039,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	46 605 285,91	46 624 998,18
	a) bieżące	22 996 140,07	22 764 733,90
	b) terminowe	23 609 145,84	23 860 264,28
	2. Pozostałe, w tym:	39 094 029,39	39 532 041,09
	a) bieżące	33 494 623,89	33 990 638,73
	b) terminowe	5 599 405,50	5 541 402,36
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 836 381,33	12 407 483,16
	1. Bieżące	13 836 381,33	12 407 483,16
	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	803 138,98	1 651 058,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	24 899,19	527 667,66
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	24 899,19	527 667,66
X.	Rezerwy	379 186,33	234 185,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159 671,00	50 806,00
	2. Pozostałe rezerwy	219 515,33	183 379,33
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	253 470,00	248 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 740 810,05	8 339 771,49
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	403 376,17	427 141,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	110 325 709,47	110 178 278,34
	Współczynnik wypłacalności	21,11	21,71

Sporządził:

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

(pieczęć i podpis)

Data - 14-03-2018 r.

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Syłwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

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 - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 578 952,44	1 418 416,55
	1. Zobowiązania udzielone:	1 578 952,44	1 418 416,55
	a) finansowe	1 578 952,44	1 418 416,55
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	27 698 313,37	24 770 477,34

Sporządził:

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

Data - 14-03-2018 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 ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 248 461,01	3 011 265,96
	1. Od sektora finansowego	1 049 612,96	889 941,87
	2. Od sektora niefinansowego	1 956 132,62	1 855 043,07
	3. Od sektora budżetowego	209 170,15	232 521,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	33 545,28	33 759,18
II.	Koszty odsetek	500 271,61	447 963,36
	1. Od sektora finansowego	944,07	0,36
	2. Od sektora niefinansowego	365 723,18	330 798,91
	3. Od sektora budżetowego	133 604,36	117 164,09
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 748 189,40	2 563 302,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	860 765,78	840 208,56
V.	Koszty prowizji	106 533,73	98 730,99
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	754 232,05	741 477,57
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	12 153,32
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	12 153,32
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 502 421,45	3 316 933,49
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	243 657,47	177 667,44
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	17 092,85	3 203,49
XIII.	Koszty działania banku	2 481 224,29	2 365 254,93
	1. Wynagrodzenia	1 369 272,77	1 290 566,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	316 897,02	296 901,11
	3. Inne	795 054,50	777 787,77
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	184 942,76	164 999,00
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	566 333,82	519 142,39
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	566 333,82	519 142,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	100 967,97	171 095,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	100 967,97	171 095,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	465 365,85	348 046,41
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	597 453,17	613 097,10
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	597 453,17	613 097,10
XXI.	Podatek dochodowy	194 077,00	185 956,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	403 376,17	427 141,10

Sporządził:

Główny Księgowy :

Bożena Pietras
 Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Bożena Pietras
 (pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
 Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Data - 14-03-2018 r.

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 200 844,71	8 781 603,61
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 200 844,71	8 781 603,61
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	248 800,00	251 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 670,00	3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 772,54	1 000,00
	- z dywidendy	16 162,54	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	610,00	1 000,00
	- przeksięgowania	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 102,54	4 000,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- wypłata	8 000,00	4 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- przeksięgowania (podatek od dywidendy)	4 102,54	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	253 470,00	248 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 339 771,49	8 137 898,53
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	401 038,56	201 872,96
	a) zwiększenia (z tytułu)	401 038,56	201 872,96
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	400 978,56	201 772,96
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	60,00	100,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 740 810,05	8 339 771,49
	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)	-	-
	- wyceny aktywów finansowych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny aktywów finansowych	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 132,12	85 132,12

Handwritten signatures:
 J. Jacek R. Rybak

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

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)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
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)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	427 141,10	206 772,96
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	427 141,10	206 772,96
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	427 141,10	206 772,96
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 427 141,10	- 206 772,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	427 141,10	206 772,96
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	400 978,56	201 772,96
	- przekazania zysku na dywidendę	16 162,54	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	10 000,00	5 000,00
	- 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)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	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	403 376,17	427 141,10
	a) zysk netto	403 376,17	427 141,10
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 582 788,34	9 200 844,71
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 582 788,34	9 200 844,71

Sporządził:

Główny Księgowy :

Bożena Pietras

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras

(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

Data - 14-03-2018 r.

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 PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 505 860,13	188 562,75
I.	Zysk (strata) netto	403 376,17	427 141,10
II.	Korekty razem:	1 102 483,96	- 238 578,35
1.	Amortyzacja	184 942,76	164 999,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	12 153,32
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	145 001,00	- 46 437,26
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 420 901,16	100 336,25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 615 739,67	- 19 653 021,23
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 471 199,64	2 013 777,12
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	971 174,20	16 741 345,77
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 847 919,23	1 224 935,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 131 429,63	- 11 678,73
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 502 768,47	137 594,10
18.	Inne korekty	559 844,46	- 898 275,24
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 505 860,13	188 562,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 175 749,83	- 83 201,35
I.	Wpływy	-	12 153,32
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
II.	Wydatki	175 749,83	95 354,67
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)	101 500,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	74 249,83	95 354,67
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 175 749,83	- 83 201,35

Jan Kłycz

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 21 432,54	- 7 900,00
I.	Wpływy	16 832,54	1 100,00
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	16 772,54	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	100,00
II.	Wydatki	38 265,08	9 000,00
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	28 265,08	4 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	5 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 21 432,54	- 7 900,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 308 677,76	97 461,40
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 308 677,76	97 461,40
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 611 144,18	7 513 682,78
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	8 919 821,94	7 611 144,18
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:

Główny Księgowy :

Bożena Pietras
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Pietras
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU
Regina Zychewicz

Data - 14-03-2018 r.

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych - Główny Księgowy
Bożena Pietras