

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
Nr kodu bankowego - 87520006

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JEDWABNEM**

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	770 934,71	1 116 390,67
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	770 934,71	1 116 390,67
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	15 269 677,15	13 032 248,28
	1. W rachunku bieżącym	475 167,98	435 090,79
	2. Terminowe	14 794 509,17	12 597 157,49
IV.	Należności od sektora niefinansowego	31 373 280,33	31 264 419,39
	1. W rachunku bieżącym	243 167,34	227 862,41
	2. Terminowe	31 130 112,99	31 036 556,98
V.	Należności od sektora budżetowego	4 766 065,05	1 904 938,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 766 065,05	1 904 938,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	24 732 687,25	21 568 060,28
	1. Banków	17 125 837,25	14 127 685,28
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 606 850,00	7 440 375,00
	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	1 088 520,00	1 038 520,00
	1. W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 038 520,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	11 135,96	2 243,69
	w tym: - wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 497 617,21	1 611 799,27
XV.	Inne aktywa	116 259,52	90 757,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	116 259,52	90 757,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	91 784,60	81 361,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87 470,00	77 096,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 314,60	4 265,52
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	79 717 961,78	71 710 739,47

Główny Księgowy :

Alicja Wądołowska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Alicja Wądołowska
mgr Alicja Wądołowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Joanna Leszczewska

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

Ewa Krzemień

PREZES ZARZĄDU

inż. Marcin Chrzanowski

Data - 22-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT

Nr rej. 5749

mgr Lech Nikołajuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

BANK SPÓŁDZIELCZY
W JEDWABNEM

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	62 999 130,08	54 893 417,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	26 913 675,67	24 327 433,61
	a) bieżące	5 996 927,80	4 954 632,87
	b) terminowe	20 916 747,87	19 372 800,74
	2. Pozostałe, w tym:	36 085 454,41	30 565 984,03
	a) bieżące	36 059 215,06	30 539 953,68
	b) terminowe	26 239,35	26 030,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 566 455,81	5 431 406,15
	1. Bieżące	4 566 455,81	5 431 406,15
	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	147 751,51	119 639,70
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 523,06	2 446,15
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 523,06	2 446,15
X.	Rezerwy	139 764,00	168 775,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51 851,00	23 736,00
	2. Pozostałe rezerwy	87 913,00	145 039,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	376 000,00	387 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 510 420,51	10 169 771,96
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	129 532,57	2 319,21
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	115 090,11	115 090,11
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	75 090,11	75 090,11
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	731 294,13	420 623,55
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	79 717 961,78	71 710 739,47
	Łączny współczynnik kapitałowy	26,96	26,83

Główny Księgowy :

Alicja Wądołowska
GŁÓWNY KSIĘGOWY

(podpis)
 mgr Alicja Wądołowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

(podpis)
 Joanna Leszczewska

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

(podpis)
 Ewa Krzemień

PREZES ZARZĄDU

(podpis)
 inż. Mariusz Chrzanowski

Data - 22-01-2018 r.

(podpis)
BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. 5749
 mgr Lech Nikołajuk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 341 659,73	1 960 846,91
	1. Od sektora finansowego	258 226,76	235 202,79
	2. Od sektora niefinansowego	1 411 635,64	1 227 853,98
	3. Od sektora budżetowego	209 121,24	196 569,41
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	462 676,09	301 220,73
II.	Koszty odsetek	219 959,83	197 544,29
	1. Od sektora finansowego	22,77	39,45
	2. Od sektora niefinansowego	196 323,12	171 350,13
	3. Od sektora budżetowego	23 613,94	26 154,71
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 121 699,90	1 763 302,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	890 567,95	907 619,10
V.	Koszty prowizji	44 380,25	39 801,93
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	846 187,70	867 817,17
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	911,42	981,11
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	911,42	981,11
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 968 799,02	2 632 100,90
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	219 585,65	6 659,48
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 399,12	4 656,77
XIII.	Koszty działania banku	2 143 273,30	1 968 385,36
	1. Wynagrodzenia	1 380 696,31	1 248 382,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	289 716,06	247 453,36
	3. Inne	472 860,93	472 549,32
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	121 113,13	100 907,81
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	34 268,41	15 980,62
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	34 268,41	15 980,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 783,42	10 668,73
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 783,42	10 668,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	25 484,99	5 311,89
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	892 114,13	559 498,55
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	892 114,13	559 498,55
XXI.	Podatek dochodowy	160 820,00	138 875,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	731 294,13	420 623,55

Główny Księgowy :

Alicja Wądołowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Alicja Wądołowska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

(pieczęć i podpis)

Joanna Leszczewska

Ewa Krzemień

inż. Marian Chrzanowski

Data - 22-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT

Nr rej. 5749

mgr Lech Nikołajuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
Nr kodu bankowego - 87520006

BANK SPÓŁDZIELCZY
W JEDWABNEM

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	4 915 225,16	3 407 727,42
	1. Zobowiązania udzielone:	1 915 225,16	407 727,42
	a) finansowe	1 915 225,16	407 727,42
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	20 564 093,42	15 414 404,85

Główny Księgowy :

Alicja Wądołowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY


mgr Alicja Wądołowska

Zarząd Banku :

.....
(pieczęć i podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU


Joanna Leszczewska

Z-ca PREZESA ZARZĄDU


Ewa Krzemień

PREZES ZARZĄDU


inż. Marian Chrzanowski

Data - 22-01-2018 r.


BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 5749

mgr Lech Nikołajuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

BANK SPÓŁDZIELCZY
W JEDWABNEM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 095 054,83	10 718 072,95
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 095 054,83	10 718 072,95
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	387 250,00	392 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 11 250,00	- 5 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	250,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	250,00	
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 500,00	5 250,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 500,00	5 250,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	376 000,00	387 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 169 771,96	9 983 116,78
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	340 648,55	186 655,18
	a) zwiększenia (z tytułu)	340 648,55	186 655,18
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	340 623,55	186 655,18
	- wpłat wpisowego	25,00	
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 510 420,51	10 169 771,96
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 319,21	- 4 289,12
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	127 213,36	6 608,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	127 213,36	6 608,33
	- wycena obligacji skarbu państwa	127 213,36	6 608,33
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	-		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	129 532,57	2 319,21

Bodomo
 BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. 5749
mgr Lech Nikołajuk

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	z podziału zysku	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
-		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	75 090,11	75 090,11
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	75 090,11	75 090,11
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	420 623,55	231 655,18
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	420 623,55	231 655,18
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	420 623,55	231 655,18
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	420 623,55	231 655,18
-	przekazania zysku na fundusz zasobowy	340 623,55	186 655,18
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	40 000,00	25 000,00
-	przeznaczenie zysku na ZFŚS	40 000,00	20 000,00
-	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	-	-
-	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	731 294,13	420 623,55
a)	zysk netto	731 294,13	420 623,55
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 862 337,32	11 095 054,83
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 862 337,32	11 095 054,83

Główny Księgowy :

Alicja Wądołowska

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Alicja Wądołowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. 5749

mgr Lech Nikołajuk

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

Ewa Krzemień

PREZES ZARZĄDU

inż. Marian Chrzanowski

Data - 22-01-2018 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

BANK SPÓŁDZIELCZY
 W JEDWABNEM

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 275 543,79	134 625,16
I.	Zysk (strata) netto	731 294,13	420 623,55
II.	Korekty razem:	- 1 006 837,92	- 285 998,39
1.	Amortyzacja	121 113,13	100 907,81
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	- 29 011,00	- 73 427,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 3 164 626,97	- 6 344 466,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 197 351,68	- 1 755 784,25
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 969 987,03	- 8 046 528,37
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)		- 235 615,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 240 762,10	16 081 173,25
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	28 111,81	- 14 991,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 10 423,08	12 745,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	76,91	- 425,85
18.	Inne korekty	- 25 502,11	- 9 586,85
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 275 543,79	134 625,16
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 65 823,34	- 94 162,65
I.	Wpływy	976,00	-
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	976,00	
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	
II.	Wydatki	66 799,34	94 162,65
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)	50 000,00	
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16 799,34	94 162,65
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 65 823,34	- 94 162,65

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 1 18-420 Jedwabne
 Nr kodu bankowego - 87520006

BANK SPÓŁDZIELCZY
W JEDWABNEM

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	35 988,36	- 43 641,67
I.	Wpływy	127 488,36	6 608,33
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	250,00	
6.	Inne wpływy finansowe	127 238,36	6 608,33
II.	Wydatki	91 500,00	50 250,00
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	11 500,00	5 250,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	80 000,00	45 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	35 988,36	- 43 641,67
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 305 378,77	- 3 179,16
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 305 378,77	- 3 179,16
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	1 551 481,46	1 554 660,62
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 246 102,69	1 551 481,46
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Alicja Wądołowska

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis)
 mgr Alicja Wądołowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Joanna Leszczewska

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

Ewa Krzemień

PREZES ZARZĄDU

mgr Mariusz Chrzanowski

Data - 22-01-2018 r.

Bardzo
BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. 5749
 mgr Lech Nikołajuk