

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	4 066 146,21	3 450 510,05
	1. W rachunku bieżącym	4 066 146,21	2 260 510,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	1 190 000,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 626 810,71	47 457 129,34
	1. W rachunku bieżącym	25 418 790,98	19 654 653,23
	2. Terminowe	31 208 019,73	27 802 476,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	185 545 000,47	162 825 087,11
	1. W rachunku bieżącym	24 406 066,24	24 432 687,32
	2. Terminowe	161 138 934,23	138 392 399,79
V.	Należności od sektora budżetowego	6 103 546,24	5 376 580,52
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 103 546,24	5 376 580,52
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	941 416,60	941 441,33
	1. Banków	301 656,00	301 651,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	639 760,60	639 790,10
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	2 358 150,00	2 358 150,00
	1. W instytucjach finansowych	2 355 700,00	2 355 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 450,00	2 450,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	3 946,24	9 481,20
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 635 561,89	1 828 588,10
XV.	Inne aktywa	169 011,13	10 591,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	169 011,13	10 591,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	548 059,10	516 127,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	522 140,00	490 452,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 919,10	25 675,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	257 997 648,59	224 773 686,60

Główny Księgowy : Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska *Katarzyna Dunowska*

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amroży-Drabik
Wiceprezes Zarządu

Jarostaw Jerzy
Wiceprezes Zarządu

(pieczęć i podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU
Antoni Ludwiczak

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

Data - 24.03.2017

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreżdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 66-530 Dreżdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

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	170 835,56	86 610,00
	1. W rachunku bieżącym	152 095,56	
	2. Terminowe	18 740,00	86 610,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	198 996 731,14	171 451 893,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 542 930,09	132 761 743,86
	a) bieżące	76 382 965,08	67 374 494,93
	b) terminowe	69 159 965,01	65 387 248,93
	2. Pozostałe, w tym:	53 453 801,05	38 690 149,21
	a) bieżące	51 738 345,37	30 852 002,71
	b) terminowe	1 715 455,68	7 838 146,50
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 520 742,03	17 481 016,24
	1. Bieżące	17 020 097,25	15 331 422,68
	2. Terminowe	2 500 644,78	2 149 593,56
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	718 662,43	855 309,03
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 254 469,75	2 654 260,88
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 254 469,75	2 654 260,88
X.	Rezerwy	2 592 271,46	2 410 037,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 338,00	43 739,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 534 933,46	2 366 298,31
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	360 300,00	352 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 923 046,55	24 713 165,41
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 330 000,00	2 180 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 330 000,00	2 180 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 915 517,15	2 374 122,14
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	257 997 648,59	224 773 686,60
	Łączny współczynnik kapitałowy	16,36	17,71

Główny Księgowy :

Katarzyna Dunowska *Katarzyna Dunowska*

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amrozy-Drabik
 Jolanta Amrozy-Drabik

(pieczęć i podpis)

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Data - 24.03.2017

Antoni Ludwiczak
 Antoni Ludwiczak

Jarosław Jerzy
 Jarosław Jerzy

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz
 Andrzej Kiszakiewicz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 859 280,67	9 994 782,66
	1. Od sektora finansowego	789 068,22	701 195,85
	2. Od sektora niefinansowego	9 868 364,11	9 102 090,09
	3. Od sektora budżetowego	201 848,34	191 496,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	2 080 911,07	2 352 062,15
	1. Od sektora finansowego	1 324,82	3 235,59
	2. Od sektora niefinansowego	1 940 391,55	2 163 810,86
	3. Od sektora budżetowego	139 194,70	185 015,70
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 778 369,60	7 642 720,51
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 580 343,61	3 463 345,76
V.	Koszty prowizji	732 894,54	694 935,69
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 847 449,07	2 768 410,07
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	48 871,31	62 095,21
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	48 871,31	62 095,21
VIII.	Wynik operacji finansowych	49 628,83	60 081,81
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	49 628,83	60 081,81
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	229 282,36	200 661,33
X.	Wynik na działalności bankowej	11 953 601,17	10 733 968,93
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	650 970,26	270 369,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	56 263,27	42 742,88
XIII.	Koszty działania banku	6 610 724,40	6 354 643,46
	1. Wynagrodzenia	3 568 697,80	3 435 829,84
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	876 048,57	822 352,35
	3. Inne	2 165 978,03	2 096 461,27
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	288 243,99	291 403,71
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 920 960,21	1 738 971,43
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 920 960,21	1 312 657,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	426 313,64
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	310 408,59	617 439,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	310 408,59	616 839,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	600,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 610 551,62	1 121 532,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 038 788,15	3 194 016,14
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 038 788,15	3 194 016,14
XXI.	Podatek dochodowy	1 123 271,00	819 894,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 915 517,15	2 374 122,14

Główny Księgowy :

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amrozić-Drabik

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

CZŁONEK ZARZĄDU
 (pieczęć i podpis)
 Antoni Ludwiczak

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

Data - 24.03.2017

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreźnie
Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 66-530 Dreźnie
Nr kodu bankowego - 83620005

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	41 987 664,87	29 105 407,48
	1. Zobowiązania udzielone:	41 987 664,87	21 105 407,48
	a) finansowe	22 717 231,98	17 576 285,51
	b) gwarancyjne	19 270 432,89	3 529 121,97
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	8 000 000,00
	a) finansowe	-	8 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	176 235 100,18	154 239 913,38

Główny Księgowy :

Katarzyna Dunowska

Główny Księgowy

Katarzyna Dunowska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amroży-Drabik

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Antoni Kiszakiewicz
(pieczęć i podpis)

Data - 24.03.2017

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 180 000,00	2 030 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00
	- z podziały zysku	150 000,00	150 000,00
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy		
	-		
	-		
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 330 000,00	2 180 000,00
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	2 374 122,14	2 709 123,98
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 374 122,14	2 709 123,98
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 374 122,14	2 709 123,98
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 374 122,14	- 2 709 123,98
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 374 122,14	2 709 123,98
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	2 206 681,14	2 541 628,98
	- przekazania zysku na dywidendę	17 441,00	17 495,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	150 000,00	150 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
	- 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	2 915 517,15	2 374 122,14
a)	zysk netto	2 915 517,15	2 374 122,14
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 743 936,22	29 834 560,07
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 726 105,22	29 834 560,07

Główny Księgowy :

Katarzyna Dunowska

Katarzyna Dunowska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amroży-Drabik

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Antoni Ludwiczak
(pieczęć i podpis)

Data - 24.03.2017

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreżdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 66-530 Dreżdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 834 560,07	27 466 132,93
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 834 560,07	27 466 132,93
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	352 200,00	343 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 100,00	8 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 600,00	10 200,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	9 600,00	
	- wpłat nowych członków		10 200,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	1 800,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 500,00	1 800,00
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	360 300,00	352 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 713 165,41	22 168 136,43
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 209 881,14	2 545 028,98
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 209 881,14	2 545 028,98
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	2 206 681,14	2 541 628,98
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	3 200,00	3 400,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 923 046,55	24 713 165,41
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52
	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	215 072,52	215 072,52

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 379 764,92	1 501 836,16
I.	Zysk (strata) netto	2 915 517,15	2 374 122,14
II.	Korekty razem:	3 464 247,77	- 872 285,98
1.	Amortyzacja	288 243,99	291 403,71
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 98 500,14	- 122 177,02
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 667,33	
5.	Zmiana stanu rezerw	182 234,15	139 006,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	24,73	- 3 218,33
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 405 543,62	- 3 799 183,78
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 23 446 879,08	- 6 821 344,46
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	84 225,56	- 74 040,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 584 563,86	8 904 747,96
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	- 136 646,60	380 777,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 31 931,55	- 34 385,55
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	600 208,87	224 801,50
18.	Inne korekty	- 158 419,73	41 325,85
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	6 379 764,92	1 501 836,16
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	6 149,99	- 454 196,64
I.	Wpływy	98 500,14	422 177,02
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)		300 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	98 500,14	122 177,02
II.	Wydatki	92 350,15	- 876 373,66
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)		- 781 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 350,15	- 95 373,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	6 149,99	- 454 196,64

Nazwa banku - Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Drezdenku
 Adres siedziby Banku - ul.Chrobrego 7 66-530 Drezdenko
 Nr kodu bankowego - 83620005

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 141,00	- 5 695,00
I.	Wpływy	12 800,00	13 600,00
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	9 600,00	10 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 200,00	3 400,00
II.	Wydatki	18 941,00	- 19 295,00
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	18 941,00	- 19 295,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 6 141,00	- 5 695,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 379 773,91	1 041 944,52
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 379 773,91	1 041 944,52
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	23 105 163,28	22 063 218,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	29 484 937,19	23 105 163,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

Katarzyna Dunowska

Katarzyna Dunowska

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Amrozy-Drabik

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Jerzy

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kiszakiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
 (pieczęć i podpis)
 Andrzej Ludwiczak

Data - 24.03.2017