

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 456 957,65</b>	<b>2 807 724,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 456 957,65	2 807 724,55
	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>62 077 362,32</b>	<b>50 256 381,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	55 839 559,13	29 255 561,87
	2. Terminowe	6 237 803,19	21 000 819,45
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>210 041 576,14</b>	<b>175 665 636,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	19 197 843,99	20 189 767,69
	2. Terminowe	190 843 732,15	155 475 869,20
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 359 137,11</b>	<b>15 219 289,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	29 978,53	10 365,26
	2. Terminowe	13 329 158,58	15 208 924,23
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>26 353 240,46</b>	<b>34 605 408,12</b>
	1. Banków	306 636,00	306 654,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 046 604,46	34 298 754,12
	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>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 808 292,80</b>	<b>1 458 025,30</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 746 292,80	1 396 025,30
	2. W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>152 401,21</b>	<b>139 783,91</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 272 825,32</b>	<b>4 405 011,26</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 232 247,05</b>	<b>957 863,28</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 232 247,05	957 863,28
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 137 437,70</b>	<b>939 016,42</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 076 745,00	855 025,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	60 692,70	83 991,42
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>323 891 477,76</b>	<b>286 454 140,54</b>

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Kulka*  
mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

*Rusin*  
mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

*Trzop*  
Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

*Mroszczak*  
mgr Agnieszka Mroszczak

im. F. Stefana w Włoszowie  
zadano



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie  
 Adres siedziby Banku - 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44  
 Nr kodu bankowego - 8799

w Jordanowie

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	5 017 906,85	20 009 229,04
	1. W rachunku bieżącym	-	
	2. Terminowe	5 017 906,85	20 009 229,04
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	261 561 173,09	212 959 134,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	209 559 048,09	174 938 773,22
	a) bieżące	45 492 380,94	35 465 203,11
	b) terminowe	164 066 667,15	139 473 570,11
	2. Pozostałe, w tym:	52 002 125,00	38 020 361,74
	a) bieżące	38 068 030,81	33 895 393,16
	b) terminowe	13 934 094,19	4 124 968,58
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 578 252,05	17 989 411,30
	1. Bieżące	17 812 063,72	17 471 040,57
	2. Terminowe	766 188,33	518 370,73
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	1 742 786,61	919 785,72
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	446 482,92	317 425,38
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	446 482,92	317 425,38
X.	Rezerwy	1 613 774,63	1 444 245,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	77 579,00	57 401,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 536 195,63	1 386 844,79
XI.	Zobowiązania podporządkowane	8 000 000,00	8 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	340 700,00	334 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 267 797,00	21 387 727,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	530 000,00	480 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	530 000,00	480 000,00
	2. Pozostałe	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	2 516 075,64	2 335 852,38
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>323 891 477,76</b>	<b>286 454 140,54</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,69</b>	<b>13,57</b>

im. F. Stefana w Warszawie  
 27.03.2017  
 27.03.2017

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Kulka*  
 mgr inż. Barbara Kulka

.....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

*Rusin*  
 mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

*Trzop*  
 Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

*Mroszczak*  
 mgr Agnieszka Mroszczak

Data - 27-03-2017





Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie  
 Adres siedziby Banku - 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44  
 Nr kodu bankowego - 8799

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Jordanowie

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>12 315 346,03</b>	<b>11 340 040,66</b>
	1. Od sektora finansowego	728 507,44	380 930,44
	2. Od sektora niefinansowego	10 686 843,59	9 738 387,97
	3. Od sektora budżetowego	421 023,07	549 601,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	478 971,93	671 120,41
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 665 142,92</b>	<b>3 095 812,80</b>
	1. Od sektora finansowego	348 356,78	82 050,78
	2. Od sektora niefinansowego	3 102 727,47	2 821 159,14
	3. Od sektora budżetowego	214 058,67	192 602,88
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>8 650 203,11</b>	<b>8 244 227,86</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 894 232,24</b>	<b>2 796 232,03</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>134 791,31</b>	<b>123 274,30</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 759 440,93</b>	<b>2 672 957,73</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>4 960,00</b>	<b>6 200,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4 960,00	6 200,00
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>128 648,55</b>	<b>141 787,62</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>11 543 252,59</b>	<b>11 065 173,21</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>652 226,68</b>	<b>162 190,06</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>39 000,97</b>	<b>22 758,27</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 617 623,89</b>	<b>7 332 415,53</b>
	1. Wynagrodzenia	4 690 038,14	4 458 513,53
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	772 727,78	713 402,43
	3. Inne	2 154 857,97	2 160 499,57
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>376 755,52</b>	<b>395 303,44</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>953 329,30</b>	<b>788 135,52</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	953 329,30	788 135,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>94 687,05</b>	<b>322 707,87</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	94 687,05	322 707,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>858 642,25</b>	<b>465 427,65</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 303 456,64</b>	<b>3 011 458,38</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>4 000,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	4 000,00
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 303 456,64</b>	<b>3 015 458,38</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>787 381,00</b>	<b>679 606,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 516 075,64</b>	<b>2 335 852,38</b>

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczak

Data - 27-03-2017



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie  
 Adres siedziby Banku - 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44  
 Nr kodu bankowego - 8799

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>24 814 908,35</b>	<b>22 893 517,34</b>
	-korekty błędów podstawowych		
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>24 814 908,35</b>	<b>22 893 517,34</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	334 800,00	336 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 900,00	- 1 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	9 900,00	4 500,00
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów	9 900,00	
	- wpłat nowych członków		4 500,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 000,00	5 700,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	5 700,00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	340 700,00	334 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 387 727,00	19 387 500,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 880 070,00	2 000 227,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 880 070,00	2 000 227,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 880 000,00	2 000 107,00
	- wpłat wpisowego	70,00	120,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty		
	- .....		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 267 797,00	21 387 727,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97
	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	276 528,97	276 528,97



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie  
 Adres siedziby Banku - 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44  
 Nr kodu bankowego - 8799

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	480 000,00	430 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	50 000,00	50 000,00
	- z podziały zysku	50 000,00	50 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy		
	-		
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	530 000,00	480 000,00
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	2 335 852,38	2 463 488,37
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 335 852,38	2 463 488,37
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 335 852,38	2 463 488,37
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 335 852,38	- 2 463 488,37
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	2 335 852,38	2 463 488,37
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 880 000,00	2 000 107,00
	- przekazania zysku na dywidendę	23 455,00	23 413,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	157 940,98	151 755,27
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	10 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	214 456,40	218 213,10
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	2 516 075,64	2 335 852,38
	a) zysk netto	2 516 075,64	2 335 852,38
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 931 101,61	24 814 908,35
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	26 462 612,97	24 409 055,97

Główny Księgowy :

Barbara Kulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Barbara Kulka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kuzmierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Wyszczak



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie  
 Adres siedziby Banku - 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44  
 Nr kodu bankowego - 8799

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Jordanowie

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>27 885 339,62</b>	<b>- 6 000 151,79</b>
I.	Zysk (strata) netto	2 516 075,64	2 335 852,38
II.	Korekty razem:	25 369 263,98	- 8 336 004,17
1.	Amortyzacja	376 755,52	395 303,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 4 960,00	- 6 200,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	169 528,84	- 47 855,24
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 252 167,66	6 294 057,01
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 763 016,26	- 10 864 298,73
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 32 515 786,87	- 35 740 025,69
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)	- 350 267,50	- 370 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 14 991 322,19	8 992 643,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 190 878,88	22 900 242,33
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	823 000,89	460 886,47
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 198 421,28	- 57 555,61
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	129 057,54	- 27 552,75
18.	Inne korekty	- 274 383,77	- 265 649,26
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>27 885 339,62</b>	<b>- 6 000 151,79</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 252 226,88</b>	<b>- 202 166,59</b>
I.	<b>Wpływy</b>	<b>4 960,00</b>	<b>6 200,00</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	4 960,00	6 200,00
II.	<b>Wydatki</b>	<b>257 186,88</b>	<b>208 366,59</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)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	257 186,88	208 366,59
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 252 226,88</b>	<b>- 202 166,59</b>



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jordanowie  
 Adres siedziby Banku - 34-240 Jordanów, ul. Rynek 44  
 Nr kodu bankowego - 8799

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 399 882,38	7 585 538,63
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	9 970,00	8 004 727,00
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		8 000 000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	9 900,00	4 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	70,00	227,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	409 852,38	419 188,37
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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	27 455,00	29 220,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	382 397,38	389 968,37
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 399 882,38	7 585 538,63
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	27 233 230,36	1 383 220,25
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	27 233 230,36	1 383 220,25
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	32 063 286,42	30 680 066,17
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	59 296 516,78	32 063 286,42
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Im. F. Stefa  
 kadano  
 RBS  
 Warszawa

**Główny Księgowy :**

Barbara Kulka  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Kulka*  
 mgr inż. Barbara Kulka

.....  
 (pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

WICEPREZES ZARZĄDU

*Rusin*  
 mgr Kazimierz RUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

*Trzop*  
 Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

*Mroczczak*  
 mgr Agnieszka Mroczczak

Data - 27-03-2017