

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
 Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
 Nr kodu bankowego - 88340009

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	1 940 759,43	1 443 455,99
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 940 759,43	1 443 455,99
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	17 077 583,05	14 117 446,06
	1. W rachunku bieżącym	4 306 337,70	3 741 904,96
	2. Terminowe	12 771 245,35	10 375 541,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	105 254 569,82	100 992 831,30
	1. W rachunku bieżącym	5 982 166,43	6 253 541,56
	2. Terminowe	99 272 403,39	94 739 289,74
V.	Należności od sektora budżetowego	4 035 191,59	4 506 021,31
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 035 191,59	4 506 021,31
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	47 434 008,20	47 240 017,46
	1. Banków	40 993 252,58	40 913 261,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 440 755,62	6 326 755,62
	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	1 205 334,50	1 205 334,50
	1. W instytucjach finansowych	1 203 334,50	1 203 334,50
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	528 500,00	1 298 704,32
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	57 162,63	43 228,55
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 522 226,75	1 587 378,53
XV.	Inne aktywa	292 462,29	351 339,37
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	292 462,29	351 339,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	644 461,50	398 370,18
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630 478,00	378 503,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 983,50	19 867,18
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	179 992 259,76	173 184 127,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych :

Anita Mioduszewska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Anita Mioduszewska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Maria Piasecka

Bożena Szczypińska

Ewa Miecznikowska-Staszkiewicz

BIEGŁY REWIDENT

Nr 191, 5749

mgr Lech Nikołajuk

Data - 19.04.2018r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
Nr kodu bankowego - 88340009

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	150 788 507,61	142 596 258,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	104 911 163,21	98 090 780,14
	a) bieżące	52 195 536,93	44 023 157,70
	b) terminowe	52 715 626,28	54 067 622,44
	2. Pozostałe, w tym:	45 877 344,40	44 505 478,45
	a) bieżące	32 088 437,17	30 258 564,27
	b) terminowe	13 788 907,23	14 246 914,18
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 316 595,78	8 808 289,31
	1. Bieżące	7 099 104,91	8 808 289,31
	2. Terminowe	217 490,87	-
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	1 138 430,55	676 271,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	54 154,52	834 092,47
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 154,52	834 092,47
X.	Rezerwy	613 570,17	1 113 336,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 455,00	55 897,00
	2. Pozostałe rezerwy	339 115,17	1 057 439,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	146 300,00	152 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 178 829,32	16 527 613,01
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 366 953,93	- 181 580,71
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 960 000,00	1 850 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 960 000,00	1 850 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	166 588,01	-
XVII.	Zysk (strata) netto	996 237,73	807 147,72
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	179 992 259,76	173 184 127,57
	Współczynnik wypłacalności	15,11	15,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych :

Anita Mioduszevska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Anita Mioduszevska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Maria Piasecka

Bożena Szczypińska

Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz

BIEGLY REWIDENT
Nr rej. 5749

mgr Lech Nikolajuk

Data - 19.04.2018r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
 Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
 Nr kodu bankowego - 88340009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 409 592,25	6 940 493,81
	1. Od sektora finansowego	248 206,04	231 747,04
	2. Od sektora niefinansowego	6 301 615,02	5 845 070,35
	3. Od sektora budżetowego	267 753,21	266 484,06
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	592 017,98	597 192,36
II.	Koszty odsetek	1 547 146,57	1 436 195,40
	1. Od sektora finansowego	87,67	2 744,38
	2. Od sektora niefinansowego	1 456 635,10	1 345 700,37
	3. Od sektora budżetowego	90 423,80	87 750,65
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 862 445,68	5 504 298,41
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 714 635,42	1 656 204,64
V.	Koszty prowizji	191 026,32	176 240,15
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 523 609,10	1 479 964,49
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	77 748,81	73 655,22
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	77 697,36	73 655,22
	2. Pozostałych	51,45	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	7 463 803,59	6 910 607,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	134 605,96	42 990,91
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	30 366,05	48 675,97
XIII.	Koszty działania banku	4 879 506,14	4 692 508,39
	1. Wynagrodzenia	2 899 289,96	2 682 843,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	618 213,43	599 002,70
	3. Inne	1 362 002,75	1 410 662,48
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	231 474,58	246 541,80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 090 678,94	1 338 829,69
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 721 737,92	1 338 829,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	368 941,02	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 168 330,89	562 042,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 138 916,07	562 042,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	29 414,82	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	922 348,05	776 786,71
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 534 714,73	1 189 085,72
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 534 714,73	1 189 085,72
XXI.	Podatek dochodowy	538 477,00	381 938,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	996 237,73	807 147,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych :

Anita Mioduszevska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Anita Mioduszevska

(pieczęć i podpis)

Data - 19.04.2018r

Zarząd Banku :

Maria Piasecka

Bożena Szczypińska

Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz

Biegły Rewident
 Nr rej. 5749
 mgr Lech Nikołajuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
Nr kodu bankowego - 88340009

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	7 898 099,23	7 701 076,64
	1. Zobowiązania udzielone:	7 898 099,23	7 701 076,64
	a) finansowe	7 240 786,22	6 410 698,68
	b) gwarancyjne	657 313,01	1 290 377,96
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	115 571 342,20	177 484 999,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych :

Anita Mioduszewska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Anita Mioduszewska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Maria Piasecka

Bożena Szczypińska

Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz

Data - 19.04.2018r

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 5749

mgr Lech Nikolajuk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
 Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
 Nr kodu bankowego - 88340009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 155 880,02	18 518 513,25
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 155 880,02	18 518 513,25
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	152 700,00	155 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 400,00	- 2 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 500,00	1 800,00
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów	1 098,48	940,86
	- wpłat nowych członków	1 100,00	400,00
	- z dopisanej dywidendy	301,52	459,14
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 900,00	4 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 100,00	4 500,00
	- wypłata	2 800,00	
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	146 300,00	152 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 527 613,01	15 727 061,83
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	651 216,31	800 551,18
	a) zwiększenia (z tytułu)	651 216,31	800 551,18
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		800 351,18
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	650 147,72	
	- wpłat wpisowego	250,00	200,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	- inne (przeksięgowanie nadwyżki dywidendy)	818,59	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 178 829,32	16 527 613,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 181 580,71	- 77 299,76
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 185 373,22	- 104 280,95
	a) zwiększenie (z tytułu)	118 550,27	102 292,20
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	118 550,27	102 292,20
	b) zmniejszenie (z tytułu)	303 923,49	206 573,15
	- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	303 923,49	
	podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych		206 573,15
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 366 953,93	- 181 580,71

Biegły Rewident
 Nr rej. 8749
 mgr Lech Nikolaj

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Mioduszczyńska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
 Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
 Nr kodu bankowego - 88340009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 850 000,00	1 750 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	110 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	110 000,00	100 000,00
	- z podziału zysku	110 000,00	100 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy		
	-		
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 960 000,00	1 850 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	807 147,72	963 351,18
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	807 147,72	963 351,18
	-korekty błędów podstawowych (60600-1)		-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	807 147,72	963 351,18
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 807 147,72	963 351,18
	a) zwiększenie (z tytułu)		-
	zysk do podziału roku poprzedniego	166 588,01	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	807 147,72	963 351,18
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	650 147,72	800 351,18
	- przekazania zysku na dywidendę	8 000,00	8 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	110 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	19 000,00	25 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	20 000,00	30 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	166 588,01	
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	166 588,01	-
7.	Wynik netto	996 237,73	807 147,72
	a) zysk netto	996 237,73	807 147,72
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 081 001,13	19 155 880,02
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 990 001,13	19 108 880,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych :

Anita Mioduszevska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anita Mioduszevska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Maria Piasecka

Bożena Szczypińska

Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz

Biegły Rewident
 Nr 5749
 mgr Lech Nikolajuk

Data - 19.04.2018r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
 Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
 Nr kodu bankowego - 88340009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	726 152,28	4 863 218,07
I.	Zysk (strata) netto	996 237,73	807 147,72
II.	Korekty razem:	- 270 085,45	4 056 070,35
1.	Amortyzacja	231 474,58	246 541,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 586 957,40	- 597 172,63
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 499 765,83	122 941,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 193 990,74	- 28 861 701,52
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 395 704,25	17 570 839,69
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 790 908,80	- 2 174 314,58
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)	770 204,32	201 398,17
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 700 555,49	17 562 003,64
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	462 159,37	123 005,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 246 091,32	- 42 707,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 779 937,95	- 127 944,79
18.	Inne korekty	58 877,08	33 181,59
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	726 152,28	4 863 218,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	406 700,52	- 4 516 086,40
I.	Wpływy	586 957,40	597 172,63
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	586 957,40	597 172,63
II.	Wydatki	180 256,88	5 113 259,03
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)	-	5 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	180 256,88	113 259,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	406 700,52	- 4 516 086,40

Adm

Biegły Rewident
 Nr rej. 5749
 mgr Lech Nikołajuk

[Signature]

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nidzicy
 Adres siedziby Banku - 13-100 Nidzica, ul. A. Mickiewicza 3
 Nr kodu bankowego - 88340009

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 71 116,62	- 169 780,95
I.	Wpływy	288 706,87	104 292,20
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	2 500,00	1 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	286 206,87	102 492,20
II.	Wydatki	359 823,49	274 073,15
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	16 900,00	12 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 000,00	55 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	303 923,49	206 573,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 71 116,62	- 169 780,95
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 061 736,18	177 350,72
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 061 736,18	177 350,72
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	5 185 360,95	5 008 010,23
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 247 097,13	5 185 360,95
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	4 280 124,14	3 716 536,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych :

Anita Mioduszevska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Anita Mioduszevska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Maria Piasecka

Bożena Szczypińska

Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz

Data - 19.04.2018r

BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. 5749

mgr Lech Nikołajuk