

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 779 628,24	12 762 116,59
	1. W rachunku bieżącym	12 761 676,24	12 748 199,59
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	17 952,00	13 920,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	224 671 484,79	223 247 108,60
	1. W rachunku bieżącym	31 392 477,28	30 239 770,12
	2. Terminowe	193 279 007,51	193 007 338,38
IV	Należności od sektora niefinansowego	537 473 675,87	586 946 250,81
	1. W rachunku bieżącym	29 827 660,06	40 970 003,22
	2. Terminowe	507 645 915,81	526 976 247,59
V	Należności od sektora budżetowego	10 246 850,76	9 716 326,65
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	10 246 850,76	9 716 326,65
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	173 708 379,87	138 465 587,62
	1. Banków	123 076 206,24	101 648 695,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 193 251,71	34 711 736,31
	3. Pozostałe	1 439 921,92	2 105 155,59
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 142 865,57	4 083 376,46
	1. W instytucjach finansowych	3 653 415,57	3 593 925,45
	2. W pozostałych jednostkach	489 450,00	489 450,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 797 464,05	13 355 357,42
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	30 240,80	77 394,94
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 705 876,04	13 029 657,49
	w tym: inwestycje		
XV	Inne aktywa	5 481 405,93	3 640 405,72
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	4 197 206,86	1 481 220,16
	2. Pozostałe	1 284 199,08	2 159 185,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 491 134,74	2 743 221,24
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 201 184,00	2 444 326,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	289 950,74	298 895,24
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	2 278 087,98	2 804 401,62
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	998 807 994,44	990 871 203,95

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nikielowska

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Kłaczyński

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagalski

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Jolanta Niedbalko

PREZES ZARZĄDU

mgr Andrzej Ryś

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2016

I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 827 641,16	8 703 209,34
	1. W rachunku bieżącym	1 728,16	1 701,16
	2. Terminowe	4 825 913,00	8 701 508,18
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	876 593 775,32	869 504 616,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	698 957 085,30	697 585 813,94
	a) bieżące	215 650 347,40	175 183 191,06
	b) terminowe	483 306 717,90	522 402 622,88
	2. Pozostałe, w tym:	177 636 710,02	171 918 802,99
	a) bieżące	151 890 137,53	151 286 723,96
	b) terminowe	26 746 572,49	20 632 079,03
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 169 483,89	9 627 499,89
	1. Bieżące	4 706 530,93	4 545 969,22
	2. Terminowe	6 462 932,78	5 081 529,67
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 105 136,00	8 106 163,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 036 343,63	2 470 724,30
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13 707 840,82	12 416 886,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	64 615,89	45 648,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 643 324,93	12 371 238,04
X	Rezerwy	2 873 211,48	2 758 700,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	400 141,00	358 303,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 473 070,45	2 400 397,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	14 974 087,00	18 101 847,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 621 400,00	14 607 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 001 556,80	42 314 851,08
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-323 274,05	-627 178,93
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 120 710,62	2 686 265,72
XVIII	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		990 807 994,44	990 871 203,96
Współczynnik wypłacalności		10,27%	10,80%

Sporządził:
 Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
 Urszula Blus

Podpis: *[Signature]*
 Data: 03-04-2017

Podpis: *[Signature]*

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

[Signature]
 mgr Helena Nitkowska

PREZES ZARZĄDU

[Signature]
 mgr Wiesław Kłaczynski

CIĄGOMY PRZESZŁY

CZŁONEK ZARZĄDU

II WICEPREZES ZARZĄDU

[Signature]
 mgr Jacek Komogalski


[Signature]
 mgr Ewa Niedbalka


Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

Przebieg roku		2016	2015
I	Przychody z tytułu odsetek	37 817 971,93	39 436 232,72
	1. Od sektora finansowego	2 796 361,53	1 950 267,24
	2. Od sektora niefinansowego	32 380 823,90	34 325 966,03
	3. Od sektora budżetowego	308 776,05	376 719,62
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 334 006,46	2 784 269,83
II	Koszty odsetek	11 723 960,83	14 823 677,20
	1. Od sektora finansowego	856 499,54	819 679,47
	2. Od sektora niefinansowego	10 811 474,17	13 978 604,31
	3. Od sektora budżetowego	55 987,12	25 382,92
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 094 011,10	24 612 555,52
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 954 863,16	5 726 959,58
V	Koszty prowizji	586 719,52	455 117,23
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 368 143,64	5 271 842,35
VII	Przychody z udziałów (lub akcji), pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 908,06	24 834,49
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	13 908,06	24 834,49
VIII	Wynik operacji finansowych	122 723,50	20 702,42
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	63 233,36	31 952,42
	2. Pozostałych	59 490,12	-11 250,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	571 739,91	621 859,76
X	Wynik z działalności bankowej	32 170 626,21	30 661 684,64
XI	Pozostałe przychody operacyjne	479 717,68	301 000,85
XII	Pozostałe koszty operacyjne	411 351,01	187 676,28
XIII	Koszty działania banku	19 370 513,38	21 342 981,74
	1. Wynagrodzenia	10 162 259,76	10 577 750,67
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 942 186,82	1 980 055,77
	3. Inne	7 266 069,80	8 785 175,30
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	999 386,54	1 142 592,80
XV	Odplisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 822 209,20	12 455 833,97
	1. Odplisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 070 708,20	12 455 833,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 551 501,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 871 652,96	7 449 123,30
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 840 589,86	7 449 123,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	31 063,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 760 556,24	6 006 710,67
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 118 434,62	3 172 733,72
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 118 434,62	3 172 733,72
XXI	Podatek dochodowy	997 724,00	486 448,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
	Zysk (strata) netto	3 120 710,62	2 686 285,72

Sporządził:
 Urszula Blus


Główny Księgowy Banku:
 Urszula Blus

Podpis: 
 Data: 03-04-2017

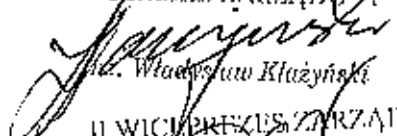
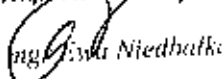
Podpis: 

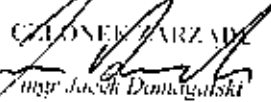
ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU


 mgr Helena Witkowska
 WZSCKiS w Skłiemiewicach

PREZES ZARZĄDU


 mgr Władysław Kłazyński
 II WICEPREZES ZARZĄDU

 mgr Ewa Niedziałka

PREZES ZARZĄDU

 mgr Jacek Domagalski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016


	31-12-2016	31-12-2015
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	69 181 557,87	58 807 034,63
- korekty błędów podstawowych		
II Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	59 181 557,87	58 807 034,63
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	14 607 600,00	20 560 800,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 086 200,00	-5 953 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	6 000,00	137 400,00
- wpłata udziałów członkowskich	6 000,00	137 400,00
- wpłaty kolejnych udziałów członkowskich		
- zmiana jednostki udziałowej		
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 092 200,00	6 090 600,00
- wypłata udziałów członkowskich	1 803 000,00	6 090 600,00
- wyselegowane udziały	289 200,00	
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 521 400,00	14 607 600,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 314 851,08	36 932 148,22
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 686 705,72	5 382 702,86
a) zwiększenia (z tytułu)	2 686 705,72	5 382 702,86
- podział z zysku	2 686 285,72	5 377 225,74
- wpisowe	420,00	3 700,00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	1 777,12
- z niepodzielone zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 001 656,80	42 314 851,08
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-627 178,93	100 389,80
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	303 904,88	-727 568,73
a) zwiększenie (z tytułu)	1 956 844,34	1 533 798,88
- z tytułu wyceny papierów dostępnych do sprzedaży	1 951 962,34	1 363 551,88
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	4 882,00	170 247,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 652 939,46	2 261 387,61
- likwidacji środków trwałych	0,00	1 777,12
- z tytułu wyceny papierów dostępnych do sprzedaży	1 576 770,46	2 259 590,49
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	76 169,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-323 274,05	-627 178,93
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podział z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie ryzyka		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		


6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 686 285,72	5 377 225,74
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu - korekty błędów podstawowych	2 686 285,72	5 377 225,74
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-2 686 285,72	5 377 225,74
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 686 285,72	-5 377 225,74
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 686 285,72	5 377 225,74
- na fundusz zasobowy	2 686 285,72	5 377 225,74
- na fundusz ogólnego ryzyka		
- na fundusz pow.w ramach strukt. Banku F. Społ. Wych.		
- na dywidendę		
- na ZFSS		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	3 120 710,62	2 686 285,72
7. Wynik netto	3 120 710,62	2 686 285,72
a) zysk netto		
b) strata netto		

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:

Urszula Blus

Podpis: 
Dat 03-04-2017

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Witkowska

CZŁONKIEC ZARZĄDU

Alina Miszewska

CZŁONKIEC ZARZĄDU

mgr Jacek Domański

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Małgorzata Niedbalska

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

Przeplýwy pieniężne z działalności operacyjnej		Przeplýwy pieniężne z działalności inwestycyjnej	
Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		Przeplýwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (III)	
I	Zysk/strata netto	3 120 710,62	2 686 286,72
II	Korekty razem:	5 686 757,29	-2 213 726,02
	1. Amortyzacja	1 016 745,01	1 142 592,80
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 908,06	-24 834,49
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	3 488 510,88	-38 665,09
	5. Zmiana stanu rezerw	119 392,87	-248 699,51
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 312 826,52	-12 549 310,26
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-271 669,13	-55 352 801,82
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 942 150,83	-14 567 687,89
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 103 328,18	-2 024 836,51
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 631 123,19	81 947 722,35
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 025,00	-9 565,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	4 440 605,81	-1 160 064,53
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-805 114,61	43 359,77
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 272 086,89	1 245 187,49
	18. Inne korekty	-2 715 986,69	-616 123,33
III	Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 807 467,91	472 559,70
III	Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	2 518 026,58	11 752 186,02
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 500 618,52	11 681 017,08
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 500,00	25 632,03
	6. Inne wpływy inwestycyjne	13 908,06	45 536,91
II	Wydatki	-4 695 809,22	-14 773 490,02
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-3 050 000,00	-11 640 971,85
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 845 808,22	-3 132 518,17
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-2 177 782,64	-3 021 304,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I Wpływy	33 498,47	10 411 854,71
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	10 000 000,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	33 498,47	411 854,71
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II Wydatki	-5 492 964,93	-4 802 227,10
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-3 900 000,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	-4 802 227,10
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	-1 592 964,93	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-5 459 466,46	5 609 627,61
IV Przepływy pieniężne netto z tytułu różnic kursowych	1 170 219,81	0,00
V Przepływy pieniężne netto z tytułu zmian wartości aktywów finansowych	1 170 219,81	0,00
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00
VI Przepływy pieniężne netto z tytułu zmian wartości aktywów finansowych	43 001 886,71	0,00
VII Przepływy pieniężne netto z tytułu zmian wartości aktywów finansowych	44 172 106,52	0,00
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00


Sporządził:

Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:

Urszula Blus

Podpis: 

Podpis: 

Data: 03-04-2017

ZARZĄD BANKU

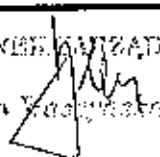
I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Urszula Blus

PREZES ZARZĄDU


mgr Włodzisław Kłazyński

CZŁONKOWIE ZARZĄDU


mgr Alina Kuczyńska

CZŁONKOWIE ZARZĄDU


mgr Justyna Domagańska

II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbalka

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach
ul. Reymonta 25
96-100 Skierniewice

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzono na dzień 31-12-2016

I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	63 766 957,69	69 081 865,31
	1. Zobowiązania udzielone	53 757 757,59	69 073 665,31
	a) finansowe	48 205 440,26	57 001 355,43
	b) gwarancyjne	5 552 317,33	12 072 309,88
	2. Zobowiązania otrzymane	8 200,00	8 200,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	8 200,00	8 200,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	613 620 762,04	659 469 071,06

Sporządził:
Urszula Blus

Data: 03-04-2017

Główny Księgowy Banku :
Urszula Blus *Blus*

ZARZĄD BANKU

I WICEPREZES ZARZĄDU

Blus
mgr Helena Kukułowska

CZŁONKINIA ZARZĄDU

Alina
Alina Kukułowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Domka
mgr Jacek Domkański

PREZES ZARZĄDU

Klażyński
mgr Włodzisław Klażyński

II WICEPREZES ZARZĄDU

Niedbatka
mgr Dawid Niedbatka