

## BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na koniec	
		31-12-2016	31-12-2015
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>12 382 548,99</b>	<b>13 794 671,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 382 548,99	13 794 671,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>224 507 572,97</b>	<b>158 583 337,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	57 130 903,81	52 243 247,76
	2. Terminowe	167 376 669,16	106 340 089,99
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>366 335 209,80</b>	<b>398 348 910,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	34 264 552,56	35 339 483,43
	2. Terminowe	332 070 657,24	363 009 427,05
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>26 450 130,74</b>	<b>8 363 032,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	26 450 130,74	8 363 032,51
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>39 990 000,00</b>	<b>45 891 030,60</b>
	1. Banków	39 990 000,00	45 891 030,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>9 069 700,00</b>	<b>17 069 700,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 230 200,00	4 230 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 839 500,00	12 839 500,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>7 516 318,11</b>	<b>7 349 078,61</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>150 421,91</b>	<b>56 000,22</b>
	- wartość firmy		0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>23 382 457,75</b>	<b>24 384 274,72</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>875 255,83</b>	<b>2 957 115,82</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	231 266,67	726 266,67
	2. Pozostałe	643 989,16	2 230 849,15
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 033 525,53</b>	<b>1 136 703,46</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 435,00	912 246,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	209 090,53	224 457,46
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (Fundusz) podstawowy</b>	<b>85 062,86</b>	<b>87 367,74</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>711 778 204,49</b>	<b>678 021 223,23</b>

Sporządził:  
**Ewa Ślęzak**

*Ewa Ślęzak*  
 Główny Księgowy

Zarząd Banku:

*Paweł Braszczyński*  
 Wiceprezes Zarządu

*Jacek Zacharewicz*  
 Prezes Zarządu

*Tomasz Kotlewski*  
 Wiceprezes Zarządu

BIEGLY REWIDENT  
 7655

*Urszula Wietrzyk*

Radomsko, 2017-03-02

	PASYWA	Stan na koniec	
		31-12-2016	31-12-2015
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 748 414,46	11 207 818,61
	1. W rachunku bieżącym	291 343,56	231 431,48
	2. Terminowe	5 457 070,90	10 976 387,13
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	563 074 399,46	534 149 841,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	436 012 386,91	428 586 699,46
	a) bieżące	210 955 155,49	170 689 669,21
	b) terminowe	225 057 231,42	257 897 030,25
	2. Pozostałe, w tym:	127 062 012,55	105 563 142,04
	a) bieżące	84 685 532,82	73 011 701,84
	b) terminowe	42 376 479,73	32 551 440,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66 298 419,32	50 227 130,34
	1. Bieżące	50 083 993,77	33 567 731,97
	2. Terminowe	16 214 425,55	16 659 398,37
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 050,00	10 131 300,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 955 535,68	11 259 589,35
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 175 970,51	10 691 934,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 175 970,51	10 691 934,05
X.	Rezerwy	1 099 435,71	1 198 926,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 583,00	218 562,00
	2. Pozostałe rezerwy	791 852,71	980 364,09
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 200 000,00	7 200 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 840 520,92	8 331 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 727 966,99	38 689 390,05
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 977 188,74	195 716,30
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00
XVI.	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-4 076 089,47	0,00
XVIII.	Zysk (strata) netto	5 925 392,17	-5 961 423,06
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>711 778 204,49</b>	<b>678 021 223,23</b>

Współczynnik wypłacalności	10,76	10,79
----------------------------	-------	-------

Sporządził:  
**Ewa Ślęzak**

  
 Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2017-03-02

 Paweł Waszczyński  
 Wiceprezes Zarządu

 Jacek Zacharewicz  
 Prezes Zarządu

 Tomasz Kotlewski  
 Wiceprezes Zarządu

BIEGŁY REWIDENT  
 7655

 Urszula Wietrzyk

## Pozycje pozabilansowe


TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	Stan na
		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>47 974 164,15</b>	<b>46 532 181,37</b>
	1. Zobowiązania udzielone:	46 364 164,15	43 902 181,37
	a) finansowe	41 090 015,65	35 959 001,86
	b) gwarancyjne	5 274 148,50	7 943 179,51
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 610 000,00	2 630 000,00
	a) finansowe	1 500 000,00	2 500 000,00
	b) gwarancyjne	110 000,00	130 000,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>403 715 306,35</b>	<b>409 099 664,45</b>

Sporządził:

**Ewa Ślęzak**

  
 Ewa Ślęzak  
 Główny Księgowy

Zarząd Banku:

  
 Jacek Zacharewicz  
 Prezes Zarządu

  
 Tomasz Kotlewski  
 Wiceprezes Zarządu

  
 Paweł Braszczyński  
 Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2017-03-02

BIEGŁY REWIDENT  
 nr 7665

  
 Urszula Wietrzyk

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2016 r.	01.01-31.12.2015 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>25 573 440,17</b>	<b>28 041 245,89</b>
	1. Od sektora finansowego	2 943 820,37	2 466 735,11
	2. Od sektora niefinansowego	21 414 605,77	24 660 423,89
	3. Od sektora budżetowego	568 818,49	590 918,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	646 195,54	323 168,35
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 137 507,36</b>	<b>7 623 502,27</b>
	1. Od sektora finansowego	526 336,91	572 258,41
	2. Od sektora niefinansowego	4 786 068,70	6 376 110,29
	3. Od sektora budżetowego	825 101,75	675 133,57
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>19 435 932,81</b>	<b>20 417 743,62</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 893 637,53</b>	<b>6 347 947,30</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>261 345,66</b>	<b>258 065,43</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>5 632 291,87</b>	<b>6 089 881,87</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>104 801,69</b>	<b>618 202,83</b>
	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	104 801,69	618 202,83
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 963 966,43</b>	<b>-491 755,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	1 963 966,43	-491 755,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>208 290,23</b>	<b>110 263,33</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>27 345 283,03</b>	<b>26 744 336,65</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 829 345,01</b>	<b>1 705 740,58</b>
	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>793 794,31</b>	<b>1 120 727,71</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>17 133 450,65</b>	<b>22 072 274,86</b>
	1. Wynagrodzenia	7 927 725,62	10 136 098,98
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 800 938,93	2 468 091,41
	3. Inne	7 404 786,10	9 468 084,47
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 226 791,64</b>	<b>1 354 703,18</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6 940 024,74</b>	<b>13 702 710,37</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 867 301,02	13 627 222,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	72 723,72	75 487,41
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 968 187,47</b>	<b>4 497 191,83</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 910 074,65	4 490 995,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	58 112,82	6 196,61
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)</b>	<b>-3 971 837,27</b>	<b>-9 205 518,54</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 048 754,17</b>	<b>-5 303 147,06</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 048 754,17</b>	<b>-5 303 147,06</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 123 362,00</b>	<b>658 276,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 925 392,17</b>	<b>-5 961 423,06</b>

Sporządził:

Ewa Słezak

*[Podpis]*  
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

*[Podpis]*  
Jacek Zacharewicz  
Prezes Zarządu

*[Podpis]*  
Tomasz Kotlewski  
Wiceprezes Zarządu

*[Podpis]*  
Paweł Braszczyński  
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2017-03-02

BIEGŁY REWIDENT  
655

*[Podpis]*  
Urszula Wietrzyk

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2016r.	31.12.2015r.
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>41 954 683,29</b>	<b>48 766 186,40</b>
- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>41 954 683,29</b>	<b>48 766 186,40</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 331 000,00	8 849 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	509 520,92	-518 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 000,00
- wpłaty udziałów	0,00	1 000,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- udziały wypowiedziane - nie wypłacone	509 520,92	
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	519 000,00
- wypłata udziałów	0,00	519 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 840 520,92	8 331 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 689 390,05	34 904 390,05
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-5 961 423,06	3 785 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	3 785 000,00
- aktualizacja wyceny	0,00	0,00
- podziału zysku-uchwała Z.P.	0,00	3 785 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	0,00
- przeniesienie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 961 423,06	0,00
- pokrycia straty - uchwała ZP nr 22	5 961 423,06	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 727 966,99	38 689 390,05
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	195 716,30	148 443,35
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 781 472,44	47 272,95
a) zwiększenie (z tytułu)	4 275 482,90	311 767,91
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	199 393,43	276 947,91
- nabycie udziałów	4 076 089,47	
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	34 820,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 494 010,46	264 494,96
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	17 543,03	218 585,96
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 551,00	45 909,00
- przychody z tytułu wykupu jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
- zbycie udziałów	2 441 916,43	
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 977 188,74	195 716,30
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

- przeniesienie fundudzu na fundusz zapasowy	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-5 961 423,06	4 269 556,39
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	4 269 556,39
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	4 269 556,39
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-4 269 556,39
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	4 269 556,39
- decyzja US	0,00	0,00
- Uchwała Z.P.	0,00	4 269 556,39
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-5 961 423,06	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-5 961 423,06	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	1 885 333,59	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	4 076 089,47	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 961 423,06	0,00
- straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 076 089,47	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 076 089,47	0,00
<b>9. Wynik netto</b>	<b>5 925 392,17</b>	<b>-5 961 423,06</b>
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	5 925 392,17	-5 961 423,06
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>46 094 979,35</b>	<b>41 954 683,29</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>46 094 979,35</b>	<b>41 954 683,29</b>

Sporządził:  
Ewa Słezak

*Ewa Słezak*  
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2017-03-02

*Tomasz Kotlewski*  
Wiceprezes Zarządu

Jacek Zacharewicz  
Prezes Zarządu

*Paweł Braszczyński*  
Wiceprezes Zarządu

BIEGŁY REWIDENT  
1835

*Urszula Wietrzyk*

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2016r.	31.12.2015r.
<b>TREŚĆ</b>		
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Zysk (strata) netto	<b>5 925 392,17</b>	<b>-5 961 423,06</b>
II. Korekty razem:	-4 628 950,92	33 061 806,22
1. Amortyzacja	1 226 791,64	1 354 703,18
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-104 801,69	-109 402,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-25 373,62	-96 801,19
5. Zmiana stanu rezerw	-99 490,38	-751 651,20
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42015,54	-2 743,54
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-61 342 222,17	-22 804 155,09
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 408 496,56	29 676 329,54
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)	5 538 143,47	1 443 934,67
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	60 075,85	-5 958,56
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	45 511 675,06	22 803 045,53
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	-250,00	-21 795,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 304 053,67	5 783 805,79
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	103 177,93	191 792,81
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-8 559 104,36	-4 399 297,89
18. Inne korekty		0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>1 296 441,25</b>	<b>27 100 383,16</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	2 105 288,86	2 586 068,01
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)	1 410 608,88	2 471 776,11
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	589 878,29	4 889,07
6. Inne wpływy inwestycyjne	104 801,69	109 402,83
II. Wydatki	-345 760,21	-18 129 411,76
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)	0,00	-1 009 500,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-345 760,21	-17 119 911,76
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>1 759 528,65</b>	<b>-15 543 343,75</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	2 080 943 046,14	927 145 663,77
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	10 000 000,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	2 080 943 046,14	917 130 000,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		15 663,77
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-2 080 523 482,32	-909 134 879,51
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-5 519 480,00	-6 519 480,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-2 075 000 000,00	-901 615 015,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4002,32	-952 733,10
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-47 651,41
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>419 563,82</b>	<b>18 010 784,26</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>	<b>3 475 533,72</b>	<b>29 567 823,67</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>3 475 533,72</b>	<b>29 567 823,67</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>66 037 919,08</b>	<b>36 470 095,41</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>69 513 452,80</b>	<b>66 037 919,08</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

sporządził:

Ewa Ślęzak

*Ewa Ślęzak*  
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2017-03-02

*Paweł Braszczyński*  
Wiceprezes Zarządu

*Tomasz Kotowski*  
Wiceprezes Zarządu

*Jacek Wozniak*  
Prezes Zarządu

BIEGŁY REWIDENT

nr 1055

*Urszula Wietrzyk*