

BILANS

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
		w 0,00 zł.	
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 989 035,83	4 799 917,18
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	5 989 035,83	4 799 917,18
III.	Należności od sektora finansowego	183 593 318,03	150 570 427,42
	1. W rachunku bieżącym	126 156 206,21	59 151 094,83
	2. Terminowe	57 437 111,82	91 419 332,59
IV.	Należności od sektora niefinansowego	570 814 118,00	558 090 899,06
	1. W rachunku bieżącym	60 307 621,11	66 138 575,85
	2. Terminowe	510 506 496,89	491 952 323,21
V.	Należności od sektora budżetowego	1 595 222,21	7 739 714,98
	1. W rachunku bieżącym	-	1 166 633,67
	2. Terminowe	1 595 222,21	6 573 081,31
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	101 242 723,19	56 603 143,06
	1. Banków	86 033 255,68	41 359 657,52
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 934 392,00	6 981 290,00
	3. Pozostałe	8 275 075,51	8 262 195,54
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	6 856 497,24	3 517 521,24
	1. W instytucjach finansowych	5 215 100,34	1 652 806,24
	2. W pozostałych jednostkach	1 641 396,90	1 864 715,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 605 726,65	12 988 005,69
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	174 460,33	90 412,95
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 201 219,96	3 349 648,46
XV.	Inne aktywa	2 956 025,64	7 251 686,94
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	2 956 025,64	7 251 686,94
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 708 134,83	1 690 118,78
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 562 139,00	1 451 275,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	145 995,83	238 843,78
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	20 145,20	20 365,20
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	893 756 627,11	806 711 860,96

Główny Księgowy :

Teresa Agnieszka Zalewska

Zarząd Banku :

Krzysztof Radziszewski- Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka- Wiceprezes Zarządu

Dariusz Gąsior- Wiceprezes Zarządu

Data - 29-03-2017

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	74 383 331,94	33 332 171,72
	1. W rachunku bieżącym	321 722,01	919 221,80
	2. Terminowe	74 061 609,93	32 412 949,92
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	697 274 148,54	647 321 297,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	390 975 717,25	301 449 502,40
	a) bieżące	49 093 233,81	61 390 946,63
	b) terminowe	341 882 483,44	240 058 555,77
	2. Pozostałe, w tym:	306 298 431,29	345 871 794,85
	a) bieżące	114 110 055,99	129 284 443,51
	b) terminowe	192 188 375,30	216 587 351,34
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 283 372,95	34 920 231,17
	1. Bieżące	2 351 548,93	1 832 389,92
	2. Terminowe	27 931 824,02	33 087 841,25
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 153 023,06	7 166 699,52
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 201 710,00	1 010 814,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 790 907,89	7 025 254,33
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	6 790 907,89	7 025 254,33
X.	Rezerwy	1 446 271,38	1 403 102,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	403 944,00	355 601,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 042 327,38	1 047 501,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	22 000 000,00	22 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 429 000,00	4 695 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 627 526,82	39 387 505,02
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	298 654,34	486 691,18
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822,61	722 822,61
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822,61	722 822,61
	2. Pozostałe	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	145 857,58	7 240 021,80
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	PASYWA RAZEM	893 756 627,11	806 711 860,96
	Współczynnik wypłacalności	13,69	13,61

Główny Księgowy :

Teresa Agnieszka Zalewska

Zarząd Banku :

Krzysztof Radziszewski- Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka- Wiceprezes Zarządu

Data - 29-03-2017

Dariusz Gąsior- Wiceprezes Zarządu

Nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju
Adres siedziby Banku - ul.Kardynała Stef.Wyszyńskiego 3,18-210 Szepietowo
Nr kodu bankowego - 8769

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	99 647 399,70	129 974 116,65
	1. Zobowiązania udzielone:	88 647 399,70	88 374 116,65
	a) finansowe	61 170 696,36	60 819 150,37
	b) gwarancyjne	27 476 703,34	27 554 966,28
	2. Zobowiązania otrzymane:	11 000 000,00	41 600 000,00
	a) finansowe	11 000 000,00	41 600 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	326 853 890,69	279 912 085,12

Główny Księgowy :



Teresa Agnieszka Zalewska

Zarząd Banku :


Krzysztof Radziszewski- Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka- Wiceprezes Zarządu 

Data - 29-03-2017

Dariusz Gąsior- Wiceprezes Zarządu 

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	35 908 191,63	34 668 367,77
	1. Od sektora finansowego	3 512 358,19	2 176 568,01
	2. Od sektora niefinansowego	29 988 925,54	29 817 086,44
	3. Od sektora budżetowego	514 313,58	829 926,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 892 594,32	1 844 787,23
II.	Koszty odsetek	13 536 322,70	13 371 872,23
	1. Od sektora finansowego	1 549 910,15	1 258 249,50
	2. Od sektora niefinansowego	11 019 931,86	10 935 436,08
	3. Od sektora budżetowego	966 480,69	1 178 186,65
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 371 868,93	21 296 495,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 155 959,77	4 825 602,78
V.	Koszty prowizji	619 853,80	371 112,93
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 536 105,97	4 454 489,85
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	154 082,54	21 216,01
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	154 082,54	21 216,01
VIII.	Wynik operacji finansowych	4 595 510,12	1 435 114,08
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	3 818 775,29	1 434 039,70
	2.Pozostałych	776 734,83	1 074,38
IX.	Wynik z pozycji wymiany	406 009,63	742 186,83
X.	Wynik na działalności bankowej	32 063 577,19	27 949 502,31
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	460 465,48	221 143,78
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	373 788,82	87 048,57
XIII.	Koszty działania banku	14 717 725,34	14 867 470,41
	1. Wynagrodzenia	6 743 800,35	6 506 638,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 611 569,65	1 444 424,06
	3. Inne	6 362 355,34	6 916 407,44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	437 222,05	403 170,94
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24 659 779,36	9 888 309,07
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24 659 779,36	9 888 309,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 438 958,48	5 744 399,70
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 438 958,48	5 744 399,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	15 220 820,88	4 143 909,37
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 774 485,58	8 669 046,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 774 485,58	8 669 046,80
XXI.	Podatek dochodowy	1 628 628,00	1 429 025,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	145 857,58	7 240 021,80

Główny Księgowy :

Teresa Agnieszka Zalewska

Zarząd Banku :

Krzysztof Radziszewski- Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka- Wiceprezes Zarządu

Dariusz Gąsior- Wiceprezes Zarządu

Data - 29-03-2017

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	52 511 925,41	45 778 012,47
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	52 511 925,41	45 778 012,47
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 674 884,80	4 674 884,80
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 266 030,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy		
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	266 030,00	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- wypłata	266 030,00	
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 408 854,80	4 674 884,80
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	39 387 505,02	32 374 996,94
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 240 021,80	7 012 508,08
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 240 021,80	7 012 508,08
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	7 240 021,80	7 012 508,08
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego		
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 627 526,82	39 387 505,02
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	486 691,18	992 800,04
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 188 036,84	- 506 108,86
	a) zwiększenie (z tytułu)	46 911,54	270 936,08
	- wycena jednostek uczestnictwa	7 625,54	35 627,68
	- wycena certyfikatów inwestycyjnych		76 498,40
	- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 085,00	59 563,00
	- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 201,00	99 247,00
	- wycena obligacji skarbowych		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	234 948,38	777 044,94
	- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
	- wycena obligacji skarbowych	67 720,00	111 385,00
	- wycena jednostek uczestnictwa		634 478,20
	- wycena certyfikatów inwestycyjnych	167 228,38	31 181,74
	- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	298 654,34	486 691,18

Nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju
 Adres siedziby Banku - ul.Kardynała Stef.Wyszyńskiego 3,18-210 Szepietowo
 Nr kodu bankowego - 8769

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822,61	722 822,61
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822,61	722 822,61
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	7 240 021,80	-
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 240 021,80	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 240 021,80	7 012 508,08
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 7 240 021,80	- 7 012 508,08
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 240 021,80	7 012 508,08
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	7 240 021,80	7 012 508,08
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- 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	145 857,58	7 240 021,80
	a) zysk netto	145 857,58	7 240 021,80
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	52 203 716,15	52 511 925,41
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 203 716,15	52 511 925,41

Główny Księgowy :

Teresa Agnieszka Zalewska

Zarząd Banku :

Krzysztof Radziszewski- Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka- Wiceprezes Zarządu

Data - 29-03-2017

Dariusz Gąsior- Wiceprezes Zarządu

Nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju
 Adres siedziby Banku - ul.Kardynała Stef.Wyszyńskiego 3,18-210 Szepietowo
 Nr kodu bankowego - 8769

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	109 760 773,83	12 115 204,22
I.	Zysk (strata) netto	145 857,58	7 240 021,80
II.	Korekty razem:	109 614 916,25	4 875 182,42
1.	Amortyzacja	437 222,05	403 170,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	16 038,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	9 111,95	-
5.	Zmiana stanu rezerw	75 370,18	94 785,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 457 300,13	25 134 923,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	33 982 220,77	- 37 322 508,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 578 726,17	- 54 827 046,27
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)	- 4 690 445,45	2 787 875,48
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	46 012 303,06	- 25 725 845,54
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 315 993,07	99 556 876,55
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 13 676,46	- 11 970,48
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	1 190 895,84	- 1 494 812,15
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 25 101,05	- 142 290,62
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 234 346,44	1 685 764,44
18.	Inne korekty	3 591 395,03	- 5 247 702,71
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	109 760 773,83	12 115 204,22
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 35 853 921,19	- 4 012 003,14
I.	Wpływy	14 637 325,79	38 097 647,92
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)	13 447 609,75	38 081 609,92
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 189 716,04	16 038,00
II.	Wydatki	50 491 246,98	42 109 651,06
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)	50 109 294,10	41 787 400,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	381 952,88	322 251,06
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 35 853 921,19	- 4 012 003,14

Nazwa banku - Spółdzielczy Bank Rozwoju
 Adres siedziby Banku - ul.Kardynała Stef.Wyszyńskiego 3,18-210 Szebietowo
 Nr kodu bankowego - 8769

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 5 712 622,61	- 9 435 249,46
I.	Wpływy		
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	-	
6.	Inne wpływy finansowe	-	
II.	Wydatki	5 712 622,61	9 435 249,46
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	4 961 142,84	5 957 428,60
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	-	2 950 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	266 030,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	485 449,77	527 820,86
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 5 712 622,61	- 9 435 249,46
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	68 194 230,03	- 1 332 048,38
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	68 194 230,03	- 1 332 048,38
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	63 951 012,01	65 283 060,39
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	132 145 242,04	63 951 012,01
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	1 092,47	20 186,96

Główny Księgowy :

Teresa Agnieszka Zalewska

Zarząd Banku :

Krzysztof Radziszewski- Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka- Wiceprezes Zarządu

Data - 29-03-2017

Dariusz Gąsior- Wiceprezes Zarządu