

**BILANS**  
**Banku Spółdzielczego w Tarnogrodzie**  
**wg stanu na 31 grudnia 2017 r.**

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		31.12.2017r.	31.12.2016
I.	<b>Kasa, środki w Banku Centralnym</b>	1 272 421,44	950 797,98
	1. W rachunku bieżącym	1 272 421,44	950 797,98
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	44 285 608,33	50 478 372,23
	1. W rachunku bieżącym	1 131 502,48	758 177,23
	2. Terminowe	43 154 105,85	49 720 195,00
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	33 177 033,58	31 637 625,36
	1. W rachunku bieżącym	1 187 077,52	1 093 181,61
	2. Terminowe	31 989 956,06	30 544 443,75
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	4 794 522,94	3 570 597,70
	1. W rachunku bieżącym	0,00	
	2. Terminowe	4 794 522,94	3 570 597,70
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	26 407 864,42	18 255 388,43
	1. Banków	23 048 873,40	10 074 720,27
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 663 587,00	8 180 668,16
	3. Pozostałe	695 404,02	0,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

<b>XI. Udziały i akcje w innych jednostkach</b>		1 895 914,50	1 711 299,50
1. W instytucjach finansowych		1 890 914,50	1 706 299,50
2. W pozostałych jednostkach		5 000,00	5 000,00
<b>XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>		0,00	0,00
<b>XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>		44 558,47	21 491,36
- wartość firmy			
<b>XIV. Rzeczowe aktywa trwałe</b>		462 444,99	491 779,22
<b>XV. Inne aktywa</b>		94 548,85	187 798,76
1. Przejęte aktywa do zbycia		0,00	0,00
2. Pozostałe		94 548,85	187 798,76
<b>XVI. Rozliczenia międzyokresowe</b>		58 981,27	49 658,67
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		55 126,00	46 027,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		3 855,27	3 631,67
<b>XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>		54 101,46	57 760,39
<b>XVIII. Akcje własne</b>			
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>112 548 000,25</b>	<b>107 412 569,60</b>

Data 15.02.2018

Sporządził: Justyna Marczak  
Sprawdził: Jadwiga Makarzec

Główny Księgowy Banku

*p.o. Justyna Marczak*

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
*Piotr Mulawa*  
WICEPREZES ZARZĄDU  
*Jadwiga Makarzec*

PREZES ZARZĄDU BANKU  
*Marian Gielicz*

**BILANS**  
**Bank Spółdzielczego w Tarnogrodzie**  
wg stanu na 31 grudnia 2017 r.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		31.12.2017r.	31.12.2016
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	87 250 289,50	85 110 210,03
	1. Rozrachunki oszczędnościowe, w tym:	40 938 746,29	39 289 107,19
	a/ bieżące	17 211 299,40	16 152 748,00
	b/ terminowe	23 727 446,89	23 136 359,19
	2. Pozostałe, w tym:	46 311 543,21	45 821 102,84
	a/ bieżące	43 369 514,10	40 861 660,13
	b/ terminowe	2 942 029,11	4 959 442,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 409 976,42	2 981 736,52
	1. Bieżące	1 119 864,35	1 312 902,23
	2. Terminowe	3 290 112,07	1 668 834,29
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	323 780,95	169 484,51 0,00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	33 169,10	101 381,63
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 740,00	17 530,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 429,10	83 851,63

<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b> 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rezerwy	1 396 367,46 92 317,00 1 304 050,46	1 266 116,46 70 545,00 1 195 571,46
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	0,00	0,00
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	638 700,00	638 900,00
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	14 944 760,47	14 206 979,92
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	153 314,83	106 170,15
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b> 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego 2. Pozostałe	2 080 000,00 2 080 000,00 0,00	1 960 000,00 1 960 000,00 0,00
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	7 236,74	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 310 404,78	871 590,38
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	112 548 000,25	107 412 569,60

Współczynnik wypłacalności  
Data 15.02.2018

38,46%

40,07%

Sporządził: Justyna Marczak  
Sprawdził: Jadwiga Makarzec

Główny Księgowy Banku

*p.o. Justyna Marczak*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Piotr Mulawa*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jadwiga Makarzec*

PREZES ZARZĄDU BANKU

*Marian Gielicz*

0  
0 BS Tarnogród  
0 96370001

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 31.12 2017r

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		31.12.2017r	31.12.2016
<b>I</b>	<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>8 780 182,86</b>	<b>2 572 280,17</b>
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	8 780 182,86	2 572 280,17
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	3 979 464,85	1 230 755,17
	b) zobowiązania gwarancyjne	4 800 718,01	1 341 525,00
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu		0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) zobowiązania gwarancyjne		0,00
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Operacje walutowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Operacje papierami wartościowymi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>19 028 885,09</b>	<b>19 033 679,05</b>

Data 15.02.2018

Sporządził: Justyna Marczak  
Sprawdził: Jadwiga Makarzec

Główny Księgowy Banku:

*p.o. Justyna Marczak*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Piotr Mula*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jadwiga Makarzec*

PREZES ZARZĄDU BANKU

*Marian Gielicz*

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Banku Spółdzielczego w Tarnogrodzie

za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 r.

Lp.	Treść informacji	STAN NA	
		31.12.2017r.	31.12.2016
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	3 247 902,59	3 162 402,51
	1. Od sektora finansowego	681 191,58	473 666,14
	2. Od sektora niefinansowego	1 984 222,89	1 861 627,45
	3. Od sektora budżetowego	93 801,33	106 265,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	488 686,79	720 843,11
II.	<b>Koszty odsetek</b>	383 337,42	343 858,02
	1. Od sektora finansowego	260,02	115,29
	2. Od sektora niefinansowego	362 413,88	330 537,38
	3. Od sektora budżetowego	20 663,52	13 205,35
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	2 864 565,17	2 818 544,49
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	740 329,98	745 152,13
V.	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	51 405,45	44 731,83
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	688 924,53	700 420,30
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII.	<b>Wynik na operacjach finansowych</b>		-5 062,25
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		-5 062,25
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	3 553 489,70	3 513 902,54
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	219 150,68	12 349,94
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	5 921,26	6 176,09

<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	1 979 170,77	1 894 810,78
	1. Wynagrodzenia	1 219 896,41	1 163 939,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	272 091,72	252 098,31
	3. Inne	487 182,64	478 773,07
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	97 012,31	98 173,69
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	128 954,87	554 792,40
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	128 954,87	554 792,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczącej aktualizacji</b>	59 572,61	207 506,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	4 426,21	207 506,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	55 146,40	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	69 382,26	347 285,54
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	1 621 153,78	1 179 806,38
<b>XIX.</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	1 621 153,78	1 179 806,38
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	310 749,00	308 216,00
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
<b>XXII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 310 404,78	871 590,38

Data 15.02.2018

Sporządził: Justyna Marczak

Sprawdził: Jadwiga Makarzec

Główny Księgowy Banku

p.o. Justyna Marczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Mulaawa

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU

Marian Gielicz

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Banku Spółdzielczego w Tarnogrodzie

wg stanu na 31 grudnia 2017 r.

Lp.	Treść informacji	31.12.2017r.	31.12.2016
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	<b>Zysk ( strata ) netto</b>	<b>1 310 404,78</b>	<b>871 590,38</b>
II.	<b>Korekty razem:</b>	<b>-376 889,66</b>	<b>-262 006,64</b>
1.	Amortyzacja	97 012,31	98 173,69
2.	Zyski (straty) z lat ubiegowych	7 236,74	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	130 251,00	-64 105,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 152 475,99	17 275 644,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 566 089,15	-33 315 175,66
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 670 083,55	-1 956 476,20
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 568 319,37	17 599 678,71
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	154 296,44	96 398,62
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 112,60	24 616,33
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-71 422,53	-20 761,44
18.	Inne korekty	0,00	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>933 515,12</b>	<b>609 583,74</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-275 360,19</b>	<b>-788 575,75</b>
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)	-184 615,00	-715 972,50
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-90 745,19	-72 603,25
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( I-II)</b>	<b>-275 360,19</b>	<b>-788 575,75</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>50 623,61</b>	<b>33 613,73</b>
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	0,00
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	50 623,61	33 613,73
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-13 829,83</b>	<b>-17 404,52</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-11 286,83	-13 722,52
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-2 543,00	-3 682,00
9.	Nabycie akcji własnych		0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00

III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	36 793,78	16 209,21
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	694 948,71	-162 782,80
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	694 948,71	-162 782,80
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 708 975,21	1 871 758,01
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	2 403 923,92	1 708 975,21
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Data 15.02.2018

Sporządził: Justyna Marczak

Sprawdził: Jadwiga Makarzec

Główny Księgowy Banku

p.o. Justyna Marczak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Piotr Mulawa

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
Jadwiga Makarzec

PREZES ZARZĄDU BANKU  
Marian Gielicz

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na dzień 31.12.2017r.

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	17 783 640,45	16 838 080,47
	- korekty błędów podstawowych	0,00	
	zmiana zasad (polityki) rachunkowości	0,00	66 617,30
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>17 783 640,45</b>	<b>16 904 697,77</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>638 900,00</b>	<b>647 900,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-200,00	-9 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	6 600,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- zadeklarowane udziały	0,00	6 600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	15 600,00
	- wypłata udziałów członkowskich	200,00	15 600,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>638 700,00</b>	<b>638 900,00</b>
	2.Kapitał (fundusz) zapasowy na początku okresu	<b>14 206 979,92</b>	<b>13 552 166,91</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	737 780,55	654 813,01
	a) zwiększenia (z tytułu)	737 780,55	654 813,01
	- podział z zysku	737 760,55	654 753,01
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- wpisowe	20,00	60,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>14 944 760,47</b>	<b>14 206 979,92</b>
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>106 170,15</b>	<b>72 556,42</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>47 144,68</b>	<b>33 613,73</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	62 938,94	-88 707,17
	- przeszacowanie wartości aktywów	62 938,94	-88 707,17
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-15 794,26	122 320,90
	- przeszacowania wartości aktywów	-15 794,26	122 320,90
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>153 314,83</b>	<b>106 170,15</b>
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>1 960 000,00</b>	<b>1 840 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00
	- podział z zysku	120 000,00	120 000,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>2 080 000,00</b>	<b>1 960 000,00</b>
	5.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6. Zysk (strata)z lat ubiegłych na początek okresu	<b>871 590,38</b>	<b>792 074,44</b>
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	871 590,38	792 074,44
- korekty błędów podstawowych		0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	871 590,38	792 074,44
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	864 353,64	792 074,44
a) zwiększenie (z tytułu)	7 236,74	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	871 590,38	792 074,44
- podział zysku netto	871 590,38	792 074,44
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>7 236,74</b>	<b>0,00</b>
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata)z lat ubiegłych na koniec okresu	7 236,74	0,00
7. Wynik netto	<b>1 310 404,78</b>	<b>871 590,38</b>
a) zysk netto	1 310 404,78	871 590,38
b) strata netto	0,00	0,00
<b>III</b> <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	19 134 416,82	<b>17 783 640,45</b>
<b>IV</b> <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>19 134 416,82</b>	<b>17 783 640,45</b>

Data 15.02.2018

Sporządził: Justyna Marczak

Sprawdził:Jadwiga Makarzec

Główny Księgowy Banku

*p.o. Justyna Marczak*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Piotr Mulawa*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jadwiga Makarzec*

PREZES ZARZĄDU BANKU

*Marian Gielicz*