

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

|       | Aktywa   | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|
|       |  | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>2 401 007,81</b>   | <b>2 663 197,66</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 2 401 007,81          | 2 663 197,66          |
|       | 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>               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| III   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>96 559 066,81</b>  | <b>85 987 509,84</b>  |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 34 321 441,79         | 18 180 166,77         |
|       | 2. Terminowe   | 62 237 625,02         | 67 807 343,07         |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>203 017 640,83</b> | <b>186 436 801,69</b> |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 21 756 700,89         | 26 994 783,62         |
|       | 2. Terminowe   | 181 260 939,94        | 159 442 018,07        |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>4 686 303,97</b>   | <b>3 246 874,56</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Terminowe   | 4 686 303,97          | 3 246 874,56          |
| VI    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| VII   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>8 407 611,81</b>   | <b>18 301 421,99</b>  |
|       | 1. Banków  | 8 407 611,81          | 18 301 421,99         |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe   | 0,00                  | 0,00                  |
| VIII  | <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                  |
| IX    | <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                  |
| X     | <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                  |
| XI    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>1 956 300,00</b>   | <b>1 786 000,00</b>   |
|       | 1. W instytucjach finansowych  | 1 955 300,00          | 1 785 000,00          |
|       | 2. W pozostałych jednostkach   | 1 000,00              | 1 000,00              |
| XII   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XIII  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>   | <b>58 267,90</b>      | <b>58 495,71</b>      |
|       | - wartość firmy  | 0,00                  | 0,00                  |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>2 140 456,27</b>   | <b>1 908 297,74</b>   |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>668,99</b>         | <b>12 680,95</b>      |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałe   | 668,99                | 12 680,95             |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>1 056 718,37</b>   | <b>973 543,35</b>     |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 1 036 489,00          | 934 441,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 20 229,37             | 39 102,35             |
| XVII  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XVIII | <b>Akcje własne</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|       | <b>SUMA AKTYWÓW</b>  | <b>320 284 042,76</b> | <b>301 374 823,49</b> |

**BILANS BANKU**  
sporządzone na dzień 31-12-2017

|       | Pasywa  | Stan na koniec roku:  |                       |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
|       |   | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00                  | 0,00                  |
| II    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 5 805,91              | 7 137 887,84          |
|       | 1. W rachunku bieżącym  | 5 805,91              | 12 077,32             |
|       | 2. Terminowe  | 0,00                  | 7 125 810,52          |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 257 105 273,04        | 240 985 977,20        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 170 250 415,89        | 161 819 413,70        |
|       | a) bieżące  | 26 939 002,80         | 21 965 184,43         |
|       | b) terminowe  | 143 311 413,09        | 139 854 229,27        |
|       | 2. Pozostałe, w tym:  | 86 854 857,15         | 79 166 563,50         |
|       | a) bieżące  | 68 708 776,22         | 59 066 456,77         |
|       | b) terminowe  | 18 146 080,93         | 20 100 106,73         |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 12 577 812,07         | 10 244 112,76         |
|       | 1. Bieżące  | 11 830 265,24         | 9 710 256,86          |
|       | 2. Terminowe  | 747 546,83            | 533 855,90            |
| 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  | 5 978 973,97          | 2 286 837,94          |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 234 699,49            | 471 267,45            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 2. Ujemna wartość firmy   | 0,00                  | 0,00                  |
|       | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 234 699,49            | 471 267,45            |
| X     | Rezerwy   | 4 076 121,04          | 3 668 371,11          |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 143 559,00            | 72 761,00             |
|       | 2. Pozostałe rezerwy  | 3 932 562,04          | 3 595 610,11          |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane  | 0,00                  | 0,00                  |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 429 150,00            | 431 850,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 31 618 948,80         | 29 145 221,18         |
| XVI   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 208 227,99            | 208 227,99            |
| XV    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 4 200 000,00          | 4 073 727,62          |
|       | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 4 200 000,00          | 4 000 000,00          |
|       | 2. Pozostałe  | 0,00                  | 73 727,62             |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | 70 908,48             | 0,00                  |
| XVII  | Zysk (strata) netto   | 3 778 121,97          | 2 721 342,40          |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                  | 0,00                  |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>   | <b>320 284 042,76</b> | <b>301 374 823,49</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności  | 20,32%                | 20,78%                |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KIEROWNIK WYDZIAŁU  
Finansowo-Księgowego

Podpis: .....  
Data: 27-02-2018

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Grażyna Palczewska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Małgorzata Frąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Adrian Pluciniński

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

|       | Treść informacji  | Stan okresu:  |               |
|-------|---|---------------|---------------|
|       |   | bieżącego     | ubiegłego     |
| I     | Przychody z tytułu odsetek  | 12 416 167,55 | 11 373 622,33 |
|       | 1. Od sektora finansowego   | 1 297 397,39  | 1 146 599,55  |
|       | 2. Od sektora niefinansowego  | 10 539 014,43 | 9 596 380,32  |
|       | 3. Od sektora budżetowego   | 412 143,36    | 361 911,58    |
|       | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 167 612,37    | 268 730,88    |
| II    | Koszty odsetek  | 3 407 204,58  | 3 425 300,96  |
|       | 1. Od sektora finansowego   | 123 513,73    | 227 675,51    |
|       | 2. Od sektora niefinansowego  | 3 182 884,41  | 3 098 814,21  |
|       | 3. Od sektora budżetowego   | 100 806,44    | 98 811,24     |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)   | 9 008 962,97  | 7 948 321,37  |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji   | 2 379 015,34  | 2 207 884,65  |
| V     | Koszty prowizji   | 125 800,28    | 154 639,96    |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)  | 2 253 215,06  | 2 053 244,69  |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00          | 43 644,54     |
|       | 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          | 43 644,54     |
| VIII  | Wynik operacji finansowych  | 0,00          | 0,00          |
|       | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | 0,00          | 0,00          |
|       | 2. Pozostałych  | 0,00          | 0,00          |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany   | 20 557,55     | 29 810,16     |
| X     | Wynik z działalności bankowej   | 11 282 735,58 | 10 075 020,76 |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne  | 598 802,83    | 174 033,32    |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne   | 488 744,00    | 1 262 657,15  |
| XIII  | Koszty działania banku  | 5 571 800,99  | 5 280 586,83  |
|       | 1. Wynagrodzenia  | 3 348 294,86  | 3 069 694,78  |
|       | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 654 441,49    | 588 582,42    |
|       | 3. Inne   | 1 569 064,64  | 1 622 309,63  |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 161 258,38    | 170 112,29    |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości   | 2 318 477,18  | 1 196 695,98  |
|       | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 2 318 477,18  | 1 196 695,98  |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 0,00          | 0,00          |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 1 528 235,11  | 1 098 467,57  |
|       | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 1 528 235,11  | 1 095 467,57  |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 0,00          | 3 000,00      |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)   | 790 242,07    | 98 228,41     |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej  | 4 869 492,97  | 3 437 469,40  |
| 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  | 4 869 492,97  | 3 437 469,40  |
| XXI   | Podatek dochodowy   | 1 091 371,00  | 716 127,00    |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)   | 0,00          | 0,00          |
| XXIII | Zysk (strata) netto   | 3 778 121,97  | 2 721 342,40  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KIEROWNIK WYDZIAŁU  
Finansowo-Księgowego

Podpis: .....  
Data: 27-02-2018 *Violetta Pióclenniczak*

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*Grażyna Palczowska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mjr Małgorzata Fraszczak*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*Adrian Pluciński*



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

|            | Treść informacji  | Stan okresu:         |                      |
|------------|---|----------------------|----------------------|
|            |   | bieżącego            | ubiegłego            |
| <b>I</b>   | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>                 | <b>36 580 369,19</b> | <b>33 957 995,14</b> |
|            | - korekty błędów podstawowych                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>I.a</b> | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>   | <b>36 580 369,19</b> | <b>33 957 995,14</b> |
|            | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu            | <b>431 850,00</b>    | <b>432 900,00</b>    |
|            | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                  | -2 700,00            | -1 050,00            |
|            | a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 0,00                 | 300,00               |
|            | - wpłata udziałów członkowskich                               | 0,00                 | 300,00               |
|            | - dopłata do udziałów członkowskich                           | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - dywidenda   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 2 700,00             | 1 350,00             |
|            | - wypłata udziałów członkowskich                              | 2 700,00             | 1 350,00             |
|            | - wykupienie niepełnych udziałów członkowskich                | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu            | <b>429 150,00</b>    | <b>431 850,00</b>    |
|            | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu              | <b>29 145 221,18</b> | <b>26 595 191,18</b> |
|            | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                    | 2 473 727,62         | 2 550 030,00         |
|            | a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 2 473 727,62         | 2 550 030,00         |
|            | - podział z zysku   | 2 400 000,00         | 2 550 000,00         |
|            | - wpisowe   | 0,00                 | 30,00                |
|            | - z funduszu z aktualizacji wyceny                            | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - przeksięgowanie funduszu rezerwowego                        | 73 727,62            | 0,00                 |
|            | b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - pokrycia straty   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu              | <b>31 618 948,80</b> | <b>29 145 221,18</b> |
|            | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | <b>208 227,99</b>    | <b>208 227,99</b>    |
|            | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny         | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|            | a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - przeszacowanie wartości aktywów                             | 0,00                 | 0,00                 |
|            | b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                      | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | <b>208 227,99</b>    | <b>208 227,99</b>    |
|            | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | <b>4 000 000,00</b>  | <b>3 600 000,00</b>  |
|            | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                | 200 000,00           | 400 000,00           |
|            | a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 200 000,00           | 400 000,00           |
|            | - podział z zysku   | 200 000,00           | 400 000,00           |
|            | b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                 | 0,00                 |
|            | - pokrycie ryzyka   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu       | <b>4 200 000,00</b>  | <b>4 000 000,00</b>  |

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                                       | 73 727,62            | 73 727,62            |
| 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)  | 73 727,62            | 0,00                 |
| - przeniesienie na fundusz zapasowy   | 73 727,62            | 0,00                 |
| - inne  | 0,00                 | 0,00                 |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                       | 0,00                 | 73 727,62            |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu   | 2 721 342,40         | 3 047 948,35         |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 2 721 342,40         | 3 047 948,35         |
| - korekty błędów podstawowych   | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach  | 2 721 342,40         | 3 047 948,35         |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych   | -2 650 433,92        | -3 047 948,35        |
| a) zwiększenie (z tytułu)   | 70 908,48            | 0,00                 |
| - zysk netto  | 0,00                 | 0,00                 |
| - skutki zmian w przepisach o rachunkowości banków  | 70 908,48            | 0,00                 |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 2 721 342,40         | 3 047 948,35         |
| - podział zysku netto   | 2 721 342,40         | 3 047 948,35         |
| 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu  | 70 908,48            | 0,00                 |
| 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   | 70 908,48            | 0,00                 |
| 7. Wynik netto  | 3 778 121,97         | 2 721 342,40         |
| a) zysk netto   | 3 778 121,97         | 2 721 342,40         |
| b) strata netto   | 0,00                 | 0,00                 |
| c) odpisy z zysku   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>  | <b>40 305 357,24</b> | <b>36 580 369,19</b> |
| <b>III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>40 157 235,27</b> | <b>36 459 026,79</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KIEROWNIK WYDZIAŁU  
Finansowo-Księgowego

Podpis: .....  
Dat: 27-02-2018

*Violetta Płocieńczak*

### ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*Grażyna Palozowska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Małgorzata Fraszczyk*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*Adrian Płocieńczak*

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

|            | Treść informacji  | Stan okresu:         |                      |
|------------|---|----------------------|----------------------|
|            |   | bieżącego            | ubiegłego            |
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>   |                      |                      |
| <b>I</b>   | <b>Zysk/strata netto</b>  | <b>3 778 121,97</b>  | <b>2 721 342,40</b>  |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>   | <b>20 079 875,94</b> | <b>8 163 787,67</b>  |
|            | 1. Amortyzacja  | 161 258,38           | 170 112,29           |
|            | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | 122 660,38           | -35 351,54           |
|            | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej   | 42 910,34            | 0,00                 |
|            | 5. Zmiana stanu rezerw  | 407 749,93           | 1 140 196,18         |
|            | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | 9 893 810,18         | -11 398 372,54       |
|            | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 5 569 718,05         | -6 190 758,81        |
|            | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | -18 008 256,59       | -20 214 220,42       |
|            | 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                 | -1 000,00            |
|            | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego   | -6 271,41            | -1 551,17            |
|            | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | 18 452 995,15        | 43 857 101,04        |
|            | 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   | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań  | 3 692 136,03         | 1 048 308,37         |
|            | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | -83 175,02           | -166 158,79          |
|            | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | -236 567,96          | -44 516,94           |
|            | 18. Inne korekty  | 70 908,48            | 0,00                 |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>  | <b>23 857 997,91</b> | <b>10 885 130,07</b> |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   |                      |                      |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>   | <b>0,00</b>          | <b>35 351,54</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                 | 35 351,54            |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>  | <b>-606 399,44</b>   | <b>-245 152,28</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) | -170 300,00          | 0,00                 |

|     |  |               |               |
|-----|--|---------------|---------------|
|     | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych      | -436 099,44   | -245 152,28   |
|     | 6. Inne wydatki inwestycyjne   | 0,00          | 0,00          |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)                        | -606 399,44   | -209 800,74   |
| C   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                              |               |               |
| I   | Wpływy   | 0,00          | 330,00        |
|     | 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 akcji i dopłat do kapitału                                  | 0,00          | 330,00        |
|     | 6. Inne wpływy finansowe   | 0,00          | 0,00          |
| II  | Wydatki  | -7 372 513,30 | -7 224 298,35 |
|     | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | -7 248 470,90 | -7 125 000,00 |
|     | 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                                   | 0,00          | 0,00          |
|     | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | -2 700,00     | -1 350,00     |
|     | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -121 342,40   | -97 948,35    |
|     | 9. Nabycie akcji własnych  | 0,00          | 0,00          |
|     | 10. Inne wydatki finansowe   | 0,00          | 0,00          |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)                           | -7 372 513,30 | -7 223 968,35 |
| D   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)                             | 15 879 085,17 | 3 451 360,98  |
| E   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:                                   | 15 879 085,17 | 3 451 360,98  |
|     | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                         | 0,00          | 0,00          |
| F   | Środki pieniężne na początek okresu  | 20 843 364,43 | 17 392 003,45 |
| G   | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:                                      | 36 722 449,60 | 20 843 364,43 |
|     | - o ograniczonej możliwości dysponowania   | 21 156 989,51 | 15 613 090,41 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Violetta Płócienniczak**

KIEROWNIK WYDZIAŁU  
Finansowo-Księgowego

Podpis: .....  
Data: 27-02-2018 Violetta Płócienniczak

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
Grażyna Patozewska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Małgorzata Frąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Adrian Płóciński