

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
 Nr kodu bankowego - 88680004

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W GŁUBCZYCACH**  
 ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
 tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
 NIP 748-000-25-56 REGON 000504290

**BILANS**

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA                                                                                           | Stan na - 31.12.2017 r. | Stan na - 31.12.2016 r. |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>625 369,73</b>       | <b>1 160 450,41</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 625 369,73              | 1 160 450,41            |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>15 364 299,13</b>    | <b>10 668 442,67</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 1 109 146,49            | 858 962,06              |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 14 255 152,64           | 9 809 480,61            |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>45 842 418,85</b>    | <b>40 026 049,80</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 7 866 054,41            | 6 294 715,20            |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 37 976 364,44           | 33 731 334,60           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>4 936,11</b>         | <b>6 890,69</b>         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 4 936,11                | 6 890,69                |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>19 865 668,31</b>    | <b>24 034 773,61</b>    |
|        | 1. Banków                                                                                        | 19 865 668,31           | 24 034 773,61           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe                                                                                     | -                       | -                       |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>1 199 519,00</b>     | <b>871 519,00</b>       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 155 769,00            | 827 769,00              |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 43 750,00               | 43 750,00               |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>38 224,14</b>        | <b>23 329,37</b>        |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>2 631 256,83</b>     | <b>2 869 707,37</b>     |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>108 982,95</b>       | <b>323 608,25</b>       |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                                     | 108 982,95              | 323 608,25              |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>307 431,00</b>       | <b>250 416,00</b>       |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 302 715,00              | 245 502,00              |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 4 716,00                | 4 914,00                |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | -                       | -                       |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>                                                                              | -                       | -                       |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>85 988 106,05</b>    | <b>80 235 187,17</b>    |

Główny Księgowy :

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds finansowo-księgowych  
 Beata Skowryra

.....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds finansowo-księgowych  
 Beata Skowryra

PREZES ZARZĄDU  
 Tomasz Dziaduch

CZŁONEK ZARZĄDU  
 ds Handlowych  
 Marta Mazur Antoszczyszyn

Data - 30-03-2018



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GŁUBCZYCACH  
ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
NIP 748-000-25-56 REGON 000504290  
w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na - 31.12.2017 r. | Stan na - 31.12.2016 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | -                       | -                       |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | -                       |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 74 680 917,38           | 69 705 276,19           |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 47 143 307,03           | 42 157 991,63           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 13 734 120,44           | 12 822 872,13           |
|        | b) terminowe                                                                                | 33 409 186,59           | 29 335 119,50           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 27 537 610,35           | 27 547 284,56           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 19 206 734,56           | 18 671 661,02           |
|        | b) terminowe                                                                                | 8 330 875,79            | 8 875 623,54            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 86 283,53               | 95 814,49               |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 86 283,53               | 95 814,49               |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | -                       |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | -                       | -                       |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                       | -                       |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 265 970,39              | 323 205,40              |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 112 368,62              | 113 693,95              |
|        | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów                                                          | -                       | -                       |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 112 368,62              | 113 693,95              |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 718 366,94              | 594 490,72              |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 19 343,00               | 13 643,00               |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 699 023,94              | 580 847,72              |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 274 555,00              | 282 725,00              |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 9 041 040,00            | 8 491 030,00            |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 76 224,24               | 76 224,24               |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                       | -                       |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | - 149,26                | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 732 529,21              | 552 727,18              |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemn                               | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>85 988 106,05</b>    | <b>80 235 187,17</b>    |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>16,77</b>            | <b>17,69</b>            |

Główny Księgowy :

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

Beata Skowrya

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

Beata Skowrya

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds handlowych

Marta Mazur Antoszczyszyn

Data - 30-03-2018

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GŁUBCZYCACH  
ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
NIP 748-000-25-56 REGON 000504290

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Treść                                                            | Stan na - 31.12.2017 r. | Stan na - 31.12.2016 r. |
|------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                     | 3 795 448,76            | 3 514 642,31            |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 2 795 448,76            | 2 514 642,31            |
|      | a) finansowe                                                     | 2 351 095,14            | 2 130 342,31            |
|      | b) gwarancyjne                                                   | 444 353,62              | 384 300,00              |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | 1 000 000,00            | 1 000 000,00            |
|      | a) finansowe                                                     | 1 000 000,00            | 1 000 000,00            |
|      | b) gwarancyjne                                                   | -                       | -                       |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe                                                        | 36 352 530,72           | 30 614 656,90           |

Główny Księgowy :

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Data - 30-03-2018

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych  
Beata Skowryra

PREZES ZARZĄDU  
Tomasz Dziaduch

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds Handlowych  
Marta Mazur Antoszczyszyn



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GŁUBCZCACH  
ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
NIP 748-000-25-56 REGON 000504290

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku                                                                                                     | za 2017 r.          | za 2016 r.          |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>3 257 808,34</b> | <b>2 943 437,42</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 169 148,80          | 148 149,36          |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 2 669 644,14        | 2 425 777,87        |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | -                   | 40 153,88           |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 419 015,40          | 329 356,31          |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>625 174,05</b>   | <b>531 416,90</b>   |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 1 392,28            | 127,34              |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 623 781,77          | 531 289,56          |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | -                   | -                   |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>2 632 634,29</b> | <b>2 412 020,52</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>774 221,61</b>   | <b>747 476,50</b>   |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>74 170,95</b>    | <b>63 289,93</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>700 050,66</b>   | <b>684 186,57</b>   |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>3 544,00</b>     | <b>3 315,70</b>     |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | -                   | -                   |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                   | -                   |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                   | -                   |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 3 544,00            | 3 315,70            |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | <b>-</b>            | <b>60 000,00</b>    |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.                                                                             | -                   | 60 000,00           |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                   | -                   |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>3 336 228,95</b> | <b>3 159 522,79</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>233 737,03</b>   | <b>30 972,19</b>    |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>60 550,00</b>    | <b>10 683,48</b>    |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>2 398 752,64</b> | <b>2 231 334,22</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 1 521 049,47        | 1 394 012,42        |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 311 207,77          | 316 750,49          |
|        | 3. Inne                                                                                                                               | 566 495,40          | 520 571,31          |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>256 372,17</b>   | <b>277 940,36</b>   |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>52 819,19</b>    | <b>61 845,77</b>    |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 52 819,19           | 61 845,77           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                   |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>98 622,23</b>    | <b>77 261,03</b>    |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 98 622,23           | 77 261,03           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                   |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>- 45 803,04</b>  | <b>- 15 415,26</b>  |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>900 094,21</b>   | <b>685 952,18</b>   |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                   | -                   |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                   | -                   |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>900 094,21</b>   | <b>685 952,18</b>   |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>167 565,00</b>   | <b>133 225,00</b>   |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>732 529,21</b>   | <b>552 727,18</b>   |

Główny Księgowy :

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds handlowych

Marta Mazur Antoszczyszyn

Data - 30-03-2018



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
 Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W GŁUBCZYCACH  
 ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
 tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
 NIP 748-000-25-56 REGON 000504

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                              | za 2017 r.   | za 2016      |
|------|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| I.   | Kapitał własny na początek okresu ( BO )                      | 9 402 706,42 | 8 857 868,42 |
|      | -korekty błędów podstawowych                                  |              |              |
| II.  | Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach        | 9 402 706,42 | 8 857 868,42 |
|      | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu            | 282 725,00   | 287 025,00   |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                   | - 8 170,00   | - 4 300,00   |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                    | 215,00       | 215,00       |
|      | - z dywidendy                                                 | -            | -            |
|      | - wpłat udziałów                                              | -            | -            |
|      | - wpłat nowych członków                                       | 215,00       | 215,00       |
|      | -                                                             | -            | -            |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                   | 8 385,00     | 4 515,00     |
|      | - przebieganie na wypowiedz. udziałów przez członków          | 8 385,00     | 4 515,00     |
|      | - wypłata                                                     | -            | -            |
|      | - .....                                                       | -            | -            |
|      | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu             | 274 555,00   | 282 725,00   |
|      | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu              | 8 491 030,00 | 8 216 020,00 |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                     | 550 010,00   | 275 010,00   |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                    | 550 010,00   | 275 010,00   |
|      | - przebieganie z funduszu ogólnego ryzyka                     | -            | -            |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                   | -            | -            |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)  | 550 000,00   | 275 000,00   |
|      | - wpłat wpisowego                                             | 10,00        | 10,00        |
|      | - likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji             | -            | -            |
|      | -                                                             | -            | -            |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                   | -            | -            |
|      | - pokrycia straty                                             | -            | -            |
|      | - .....                                                       | -            | -            |
|      | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu               | 9 041 040,00 | 8 491 030,00 |
|      | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 76 224,24    | 76 224,24    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny          | -            | -            |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                    | -            | -            |
|      | -                                                             | -            | -            |
|      | -                                                             | -            | -            |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                   | -            | -            |
|      | - zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją             | -            | -            |
|      | -                                                             | -            | -            |
|      | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu  | 76 224,24    | 76 224,24    |



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GŁUBCZYCACH  
ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
NIP 748-000-25-56 REGON 000504290

str. 2.

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                               | za 2017 r.    | za 2016      |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| 4.   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                           | -             | -            |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                      | -             | -            |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )                                                        | -             | -            |
| -    | - z podziały zysku                                                             | -             | -            |
| -    | -                                                                              | -             | -            |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                       | -             | -            |
| -    | - przeksięgowania na fundusz zasobowy                                          | -             | -            |
| -    | -                                                                              | -             | -            |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                             | -             | -            |
| 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                               | 552 727,18    | 278 599,18   |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                        | 552 727,18    | 278 599,18   |
| -    | -korekty błędów podstawowych                                                   | -             | -            |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                          | 552 727,18    | 278 599,18   |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                   | - 552 727,18  | - 278 599,18 |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )                                                        | -             | -            |
| -    | -                                                                              | -             | -            |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                       | 552 727,18    | 278 599,18   |
| -    | - przekazania zysku na fundusz zasobowy                                        | 550 000,00    | 275 000,00   |
| -    | - przekazania zysku na dywidendę                                               | -             | -            |
| -    | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka                                 | -             | -            |
| -    | - przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny                          | 2 727,18      | 3 599,18     |
| -    | - przeznaczenie zysku na ZFSS                                                  | -             | -            |
| -    | - 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                                                  | 149,26        | -            |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )                                                        | 149,26        | -            |
| -    | - zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości                             | 149,26        | -            |
| -    | -                                                                              | -             | -            |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                       | -             | -            |
| -    | - pokrycie str.z F.Zasob.                                                      | -             | -            |
| -    | -                                                                              | -             | -            |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                        | 149,26        | -            |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                 | - 149,26      | -            |
| 7.   | Wynik netto                                                                    | 732 529,21    | 552 727,18   |
| a)   | zysk netto                                                                     | 732 529,21    | 552 727,18   |
| b)   | strata netto                                                                   | -             | -            |
| c)   | odpisy z zysku                                                                 | -             | -            |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)                                           | 10 124 199,19 | 9 402 706,42 |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 10 121 819,24 | x            |

Główny Księgowy :

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych

Beata Skowrya

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych  
Beata Skowrya

PREZES ZARZĄDU  
Tomasz Dziaduch

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds Handlowych  
Marta Mazur Antoszczyszyn

Data - 30-03-2018



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
 Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W GŁUBCZCACH  
 ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
 tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
 NIP 748-000-25-56 REGON 000504290

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

| poz.     | Wyszczególnienie                                                                                                               | za 2017 r.          | za 2016 r.            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>A</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>- 288 147,37</b> | <b>3 981 867,33</b>   |
| I.       | Zysk (strata) netto                                                                                                            | 732 529,21          | 552 727,18            |
| II.      | Korekty razem:                                                                                                                 | - 1 020 676,58      | 3 429 140,15          |
| 1.       | Amortyzacja                                                                                                                    | 256 372,17          | 277 940,36            |
| 2.       | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                   | -                     |
| 3.       | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | - 148 459,70        | - 56 115,70           |
| 4.       | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     |                     |                       |
| 5.       | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 123 876,22          | 173 937,51            |
| 6.       | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 4 169 105,30        | - 12 840 243,58       |
| 7.       | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | - 4 445 672,03      | 8 041 226,58          |
| 8.       | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 5 814 414,47      | - 3 736 415,35        |
| 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)                  | - 228 000,00        | -                     |
| 11.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | -                   |                       |
| 12.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 4 966 110,23        | 11 571 358,37         |
| 13.      | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | -                   | -                     |
| 14.      | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | -                   |                       |
| 15.      | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | - 55 730,01         | 206 534,91            |
| 16.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | - 57 015,00         | - 16 809,00           |
| 17.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | - 1 325,33          | 10 405,25             |
| 18.      | Inne korekty                                                                                                                   | 214 476,04          | - 202 679,20          |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>- 288 147,37</b> | <b>3 981 867,33</b>   |
| <b>B</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>15 643,30</b>    | <b>- 2 933 596,89</b> |
| I.       | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>148 459,70</b>   | <b>116 115,70</b>     |
| 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)  |                     | 60 000,00             |
| 5.       | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    |                     |                       |
| 6.       | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 148 459,70          | 56 115,70             |
| II.      | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>132 816,40</b>   | <b>3 049 712,59</b>   |
| 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) | 100 000,00          | 2 922 000,00          |
| 5.       | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 32 816,40           | 127 712,59            |
| 6.       | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      |                     |                       |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>15 643,30</b>    | <b>- 2 933 596,89</b> |



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach  
Adres siedziby Banku - ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
Nr kodu bankowego - 88680004

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GŁUBCZYCACH  
ul. Sobieskiego 8, 48-100 Głubczyce  
tel. 77 485 22 49, 77 485 22 54  
NIP 748-000-25-56 REGON 000504290

str. 2.

| poz. | Wyszczególnienie                                                                  | za 2017 r.   | za 2016 r.   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| C.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                           | - 12 392,18  | - 28 099,18  |
| I.   | Wpływy                                                                            | 225,00       | 225,00       |
| 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                                  | 215,00       | 215,00       |
| 6.   | Inne wpływy finansowe                                                             | 10,00        | 10,00        |
| II.  | Wydatki                                                                           | 12 617,18    | 28 324,18    |
| 1.   | Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           |              |              |
| 2.   | Spłaty 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                                   | -            |              |
| 7.   | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 9 890,00     | 24 725,00    |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -            | -            |
| 9.   | Nabycie akcji własnych                                                            | -            | -            |
| 10.  | Inne wydatki finansowe                                                            | 2 727,18     | 3 599,18     |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | - 12 392,18  | - 28 099,18  |
| D.   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | - 284 896,25 | 1 020 171,26 |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :                               | - 284 896,25 | 1 020 171,26 |
|      | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       |              |              |
| F.   | Srodki pieniężne na początek okresu                                               | 2 019 412,47 | 999 241,21   |
| G.   | Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:                                   | 1 734 516,22 | 2 019 412,47 |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           |              |              |

Główny Księgowy :

Beata Skowrya  
CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych  
*Beata Skowrya*  
.....  
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Data - 30-03-2018

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds finansowo-księgowych  
*Beata Skowrya*

PREZES ZARZĄDU  
*Tomasz Dziaduch*

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds Handlowych  
*Marta Mazur Antoszczyszyn*