

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE  
 Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN  
 Nr kodu bankowego - 92100008

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Garwolinie  
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
 0-58-89; REGON: 000508112

**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>5 711 719,66</b>	<b>5 434 670,34</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 711 719,66	5 434 670,34
	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>60 497 638,23</b>	<b>42 900 946,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 850 179,83	8 400 846,55
	2. Terminowe	51 647 458,40	34 500 099,59
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>124 197 597,77</b>	<b>113 188 180,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 557 629,91	2 828 626,30
	2. Terminowe	121 639 967,86	110 359 554,38
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>22 409 609,18</b>	<b>26 146 397,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 409 609,18	26 146 397,93
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>84 042 606,31</b>	<b>64 644 099,01</b>
	1. Banków	57 744 910,09	42 197 315,65
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 297 696,22	22 446 783,36
	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>2 248 183,50</b>	<b>1 824 731,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 247 983,50	1 824 531,00
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	200,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>4 006 872,06</b>	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b> w tym:- wartość firmy	<b>64 206,64</b>	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 360 552,32</b>	<b>5 641 961,60</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>602 820,00</b>	<b>717 423,08</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	602 820,00	717 423,08
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>434 259,46</b>	<b>391 646,72</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 212,00	340 753,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 047,46	50 893,72
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>309 576 065,13</b>	<b>260 890 056,50</b>

Zarząd Banku :

Romualda Cmiel

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego

.....  
 (imię i nazwisko oraz podpis osoby, której  
 powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**CZŁONEK ZARZĄDU** WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego Banku Spółdzielczego  
 Ryszard Samson Alicja Kęckiewicz Roman Odalski

Data - 28-03-2018 r.

EGŁY REWIDENT  
 Nr 2871

ż. Stanisław Olszewski

# BANK SPÓŁDZIELCZY

w Garwolinie

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin

Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN NIP: 826 000-58-89; REGON: 000508112

Nr kodu bankowego - 92100008

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	257 902 111,47	211 262 979,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	145 227 511,47	124 081 181,99
	b) terminowe	82 773 030,11	69 751 465,42
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	62 454 481,36	54 329 716,57
	b) terminowe	112 674 600,00	87 181 797,96
	a) bieżące	94 976 597,84	74 569 562,76
	b) terminowe	17 698 002,16	12 612 235,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 903 074,35	26 201 576,54
	1. Bieżące	24 094 681,62	25 554 511,74
	2. Terminowe	1 808 392,73	647 064,80
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	739 752,27	170 179,55
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 396,17	96 465,02
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	36 396,17	96 465,02
X.	Rezerwy	831 699,78	797 919,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 314,00	30 610,00
	2. Pozostałe rezerwy	786 385,78	767 309,92
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	585 900,00	587 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 404 879,40	20 220 379,40
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	324 825,08	319 259,02
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 321,28	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 837 105,33	1 233 597,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>309 576 065,13</b>	<b>260 890 056,50</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy	15,72	16,60

Romualda Cmiel

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku :

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Ryszard Samson

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

Roman Orłowski

**BIEGŁY REWIDENT**

Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

Data - 28-03-2018 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Garwolinie**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN 000-58-89; REGON: 000508112  
Nr kodu bankowego - 92100008

**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	10 596 492,11	9 446 179,14
	1. Zobowiązania udzielone:	10 596 492,11	9 446 179,14
	a) finansowe	9 430 005,40	7 492 817,84
	b) gwarancyjne	1 166 486,71	1 953 361,30
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	100 293 079,60	89 161 387,07

Romualda Cmiel

Zarząd Banku :**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
Romualda Cmiel

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której  
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
  
Ryszard Samson**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
Alicja Keckiewicz**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
Roman Szalski**BIEGLY REWIDENT**  
Nr 2871  
  
inż. Stanisław Olszewski

Data - 28-03-2018 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE  
Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN  
Nr kodu bankowego - 92100008

**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>8 473 988,18</b>	<b>7 591 237,19</b>
	1. Od sektora finansowego	815 775,85	729 993,80
	2. Od sektora niefinansowego	5 662 098,47	5 329 116,29
	3. Od sektora budżetowego	655 584,95	673 702,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 340 528,91	858 424,72
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>985 599,31</b>	<b>846 244,42</b>
	1. Od sektora finansowego	129,86	1,03
	2. Od sektora niefinansowego	753 328,88	634 384,12
	3. Od sektora budżetowego	232 140,57	211 859,27
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 488 388,87</b>	<b>6 744 992,77</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 747 756,20</b>	<b>2 727 587,03</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>280 986,23</b>	<b>243 470,09</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 466 769,97</b>	<b>2 484 116,94</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>9 214,44</b>	<b>13 459,11</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	9 214,44	13 459,11
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>33 960,24</b>	<b>36 762,05</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>9 998 333,52</b>	<b>9 279 330,87</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>48 164,89</b>	<b>49 527,30</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>34 594,96</b>	<b>40 885,38</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>7 068 922,24</b>	<b>6 900 569,24</b>
	1. Wynagrodzenia	4 407 707,85	4 140 993,11
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	928 478,67	910 145,29
	3. Inne	1 732 735,72	1 849 430,84
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>381 472,26</b>	<b>459 691,09</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>855 797,20</b>	<b>692 632,09</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	855 797,20	692 632,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>676 374,58</b>	<b>404 955,73</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	676 374,58	404 955,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>179 422,62</b>	<b>287 676,36</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 382 086,33</b>	<b>1 640 036,10</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 382 086,33</b>	<b>1 640 036,10</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>544 981,00</b>	<b>406 439,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 837 105,33</b>	<b>1 233 597,10</b>

**GŁÓWNY KASJER**  
Romualda Cmiel  
Banku Spółdzielczego

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Data - 28-03-2018 r.

Zarząd Banku  
**BIEGŁY REWIDENT**  
Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Ryszard Samson

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

Roman Szalski

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE  
 Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN  
 Nr kodu bankowego - 92100008

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Garwolinie  
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
 NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>22 360 935,52</b>	<b>21 156 196,37</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>22 360 935,52</b>	<b>21 156 196,37</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>587 700,00</b>	<b>588 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 800,00	- 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 800,00	700,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	700,00
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	585 900,00	587 700,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>20 220 379,40</b>	<b>19 470 379,40</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 184 500,00	750 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 184 500,00	750 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 184 500,00	750 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- .....	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 404 879,40	20 220 379,40
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>319 259,02</b>	<b>319 259,02</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	5 566,06	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	6 872,06	-
	- wyceny aktywów finansowych	6 872,06	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 306,00	-
	- wyceny aktywów finansowych	1 306,00	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	324 825,08	319 259,02

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

REGISTRY REWIDENT  
 Nr 2871  
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE

Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN

Nr kodu bankowego - 92100008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
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 )	-	-
	- przekięgowania 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 przekięgowania funduszu rezerwowego	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 233 597,10	778 157,95
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 233 597,10	778 157,95
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 233 597,10	778 157,95
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 223 275,82	- 778 157,95
a)	zwiększenie (z tytułu )	10 321,28	-
	- zmiany zasad (polityki) rachunkowości	10 321,28	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 233 597,10	778 157,95
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 184 500,00	750 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	29 097,10	18 157,95
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	20 000,00	10 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	10 321,28	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	10 321,28	-
7.	Wynik netto	1 837 105,33	1 233 597,10
a)	zysk netto	1 837 105,33	1 233 597,10
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 163 031,09	22 360 935,52
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	24 090 031,09	22 360 935,52

## Zarząd Banku :

Romualda Cmiel

ROMUALDA CMIEL  
Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której  
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)CZŁONEK ZARZĄDU  
Ryszard SamsonWICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

Data - 28-03-2018 r.

BIEGLY REWIDENT  
Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

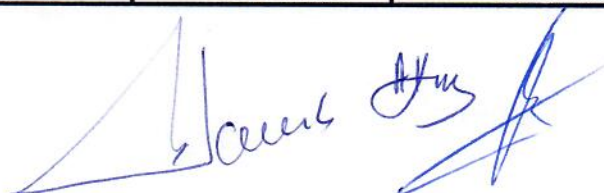
Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE  
Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN  
Nr kodu bankowego - 92100008

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**  
( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
<b>A</b>	<b>Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>5 366 307,82</b>	<b>3 140 379,03</b>
I.	Zysk (strata) netto	1 837 105,33	1 233 597,10
II.	Korekty razem:	3 529 202,49	1 906 781,93
1.	Amortyzacja	381 472,26	459 691,09
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	33 779,86	25 162,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 19 398 507,30	- 22 471 544,98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 17 147 358,81	- 4 261 125,21
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 272 628,34	- 10 725 382,33
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 340 629,33	38 801 263,26
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	569 572,72	41 588,75
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 42 612,74	15 889,15
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 60 068,85	- 54 987,72
18.	Inne korekty	124 924,36	76 227,49
III.	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 366 307,82</b>	<b>3 140 379,03</b>
<b>B</b>	<b>Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 4 594 594,18</b>	<b>- 831 017,61</b>
I.	<b>Wpływy</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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	<b>4 594 594,18</b>	<b>831 017,61</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)	4 430 324,56	378 930,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	164 269,62	452 087,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 4 594 594,18</b>	<b>- 831 017,61</b>

**BIEGLY REWIDENT**  
Nr 2871  
inż. Stanisław Olszewski



Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W GARWOLINIE  
Adres siedziby Banku - UL. KOŚCIUSZKI 24, 08-400 GARWOLIN  
Nr kodu bankowego - 92100008

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 45 331,04	- 28 857,95
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	5 566,06	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	5 566,06	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	50 897,10	28 857,95
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty 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	1 800,00	700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	49 097,10	28 157,95
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 45 331,04	- 28 857,95
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	726 382,60	2 280 503,47
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	726 382,60	2 280 503,47
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	13 835 516,89	11 555 013,42
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	14 561 899,49	13 835 516,89
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Zarząd Banku :

Romualda Cmiel

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

*Romualda Cmiel*  
Romualda Cmiel

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Ryszard Salsman*  
Ryszard Salsman

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Alicja Kęckiewicz*  
Alicja Kęckiewicz

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Roman Odalski*  
Roman Odalski

Data - 28-03-2018 r.

**BIEGŁY REWIDENT**  
Nr 2871  
*Stanisław Olszewski*  
inż. Stanisław Olszewski