

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 tel 083 359 05 16.18

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 656 334,84	5 651 957,67
	1. W rachunku bieżącym	4 656 334,84	5 651 957,67
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 804 259,03	50 792 735,08
	1. W rachunku bieżącym	23 086 382,19	23 121 792,72
	2. Terminowe	33 717 876,84	27 670 942,36
IV.	Należności od sektora niefinansowego	171 120 476,55	161 455 206,30
	1. W rachunku bieżącym	24 548 890,57	23 877 839,21
	2. Terminowe	146 571 585,98	137 577 367,09
V.	Należności od sektora budżetowego	7 095 051,00	6 168 749,82
	1. W rachunku bieżącym	16 775,38	17 762,63
	2. Terminowe	7 078 275,62	6 150 987,19
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	28 915 369,67	30 721 546,44
	1. Banków	1 932 748,23	731 687,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 956 221,44	26 965 558,94
	3. Pozostałe	4 026 400,00	3 024 300,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 105 914,60	2 375 914,60
	1. W instytucjach finansowych	3 073 714,60	2 373 714,60
	2. W pozostałych jednostkach	32 200,00	2 200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 514 737,99	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	24 783,97	11 901,33
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 519 599,61	4 386 842,86
XV.	Inne aktywa	663 421,08	1 100 704,84
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	663 421,08	1 100 704,84
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	635 027,86	698 262,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617 582,00	650 725,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 445,86	47 537,63
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 636,86	7 114,13
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	279 058 613,06	263 370 935,70

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
 Maria Jaszczuk

Główny Kasyer
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Jaszczuk
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :
 PREZES ZARZĄDU
 Tomasz Piotruk

Wiceprezes Zarządu
 Dariusz Domańczuk

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Wasiluk

Data - 31-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT
 Nr 2871
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 tel. 083 359 05 16.19

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	228 928 720,14	214 373 138,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	144 154 479,21	138 407 218,10
	a) bieżące	34 800 391,03	31 698 259,67
	b) terminowe	109 354 088,18	106 708 958,43
	2. Pozostałe, w tym:	84 774 240,93	75 965 920,21
	a) bieżące	77 856 983,51	65 356 508,04
	b) terminowe	6 917 257,42	10 609 412,17
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 048 747,91	12 580 859,57
	1. Bieżące	14 019 338,41	10 835 693,15
	2. Terminowe	29 409,50	1 745 166,42
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	1 743 828,78	2 509 344,66
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	108 853,58	1 067 510,80
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	35 019,44	22 829,85
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	73 834,14	1 044 680,95
X.	Rezerwy	1 748 564,76	1 662 574,29
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	254 819,00	30 442,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 493 745,76	1 632 132,29
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	469 600,00	485 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 584 524,13	27 982 208,14
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	94 246,48	79 508,49
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	47 400,06	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 284 127,22	1 630 791,44
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	279 058 613,06	263 370 935,70
	Współczynnik wypłacalności	18,37	18,25

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Maria Jaszczuk

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach

Maria Jaszczuk
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PRZEDSIEDZĄCY ZARZĄDU

Konrad Piotruk

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Romańczuk

Wiceprezes Zarządu

Urszula Władisław

Data - 31-01-2018 r.

BIEGŁY REWIDENT
 Nr 2871
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach
ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 05 16.12

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	26 714 886,64	30 257 863,51
	1. Zobowiązania udzielone:	26 714 886,64	30 257 863,51
	a) finansowe	24 335 438,43	27 858 457,01
	b) gwarancyjne	2 379 448,21	2 399 406,50
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	87 088 923,39	78 561 222,33

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych
Maria Jaszczuk

Główny Kasyjowa
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
(pieczęć i podpis)
Maria Jaszczuk

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Romańczuk

Wiceprezes Zarządu

Urszula Wasiluk

Data - 31-01-2018 r.

BIEGŁY REWIDENT
Nr 2871

inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
 tel. 083 359 05 16.19

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 080 181,75	9 296 404,03
	1. Od sektora finansowego	804 041,15	779 729,25
	2. Od sektora niefinansowego	8 890 271,68	8 069 442,49
	3. Od sektora budżetowego	385 868,92	447 232,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 953 643,91	2 219 357,29
	1. Od sektora finansowego	4,30	40 098,84
	2. Od sektora niefinansowego	1 758 529,77	1 985 350,76
	3. Od sektora budżetowego	195 109,84	193 907,69
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 126 537,84	7 077 046,74
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 847 580,16	2 776 247,61
V.	Koszty prowizji	312 102,72	297 532,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 535 477,44	2 478 715,19
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	591 908,95	476 325,85
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	583 074,15	467 330,12
	2. Pozostałych	8 834,80	8 995,73
IX.	Wynik z pozycji wymiany	35 315,49	37 160,97
X.	Wynik na działalności bankowej	11 289 239,72	10 069 248,75
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	456 279,52	2 011 905,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	36 453,66	39 928,79
XIII.	Koszty działania banku	6 250 634,01	6 669 645,48
	1. Wynagrodzenia	4 017 185,16	4 084 169,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	797 539,72	812 132,01
	3. Inne	1 435 909,13	1 773 343,93
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	283 652,86	299 423,40
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 135 169,38	2 834 014,01
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 742 912,84	2 834 014,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	392 256,54	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 390 921,89	411 712,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 386 841,57	411 712,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 080,32	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 744 247,49	2 422 301,66
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 430 531,22	2 649 854,44
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 430 531,22	2 649 854,44
XXI.	Podatek dochodowy	1 146 404,00	1 019 063,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 284 127,22	1 630 791,44

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Maria Jaszczuk
 Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Jaszczuk
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu
 Dariusz Domańczuk

Wiceprezes Zarządu
 Urszula...

Data - 31-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT
 Nr 2871
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
 tel. 083 359 05 16 10

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 170 393,94	29 579 202,30
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 170 393,94	29 579 202,30
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	477 885,87	487 995,52
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 11 922,73	- 10 109,65
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 584,79	1 712,71
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	984,79	1 512,71
	- wpłat nowych członków	1 600,00	200,00
	- przejęcia	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 507,52	11 822,36
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 507,52	11 822,36
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- przejęcia	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	465 963,14	477 885,87
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 982 208,14	26 284 744,35
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 602 315,99	1 697 463,79
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 602 315,99	1 697 463,79
	- przejęcia z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 601 915,99	1 695 774,18
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	400,00	50,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	1 639,61
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 584 524,13	27 982 208,14
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	79 508,49	81 148,10
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	14 737,99	- 1 639,61
	a) zwiększenie (z tytułu)	14 737,99	-
	- wycena jednostek uczestnictwa	14 737,99	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	1 639,61
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	1 639,61
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	94 246,48	79 508,49

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Jaszczyk

PREZES ZARZĄDU
 Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu
 Dariusz Domańczuk

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Władysław

BIEGLY REWIDENT
 Nr 2871
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 359 05 16-18

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- z podziały zysku	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 630 791,44	1 725 314,33
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 630 791,44	1 725 314,33
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 630 791,44	1 725 314,33
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 583 391,38	- 1 725 314,33
a)	zwiększenie (z tytułu)	47 400,06	-
-	- zmiany zasad (polityki) rachunkowości	47 400,06	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 630 791,44	1 725 314,33
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 601 915,99	1 695 774,18
-	- przekazania zysku na dywidendę	28 875,45	29 540,15
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	47 400,06	-
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)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	47 400,06	-
7.	Wynik netto	1 284 127,22	1 630 791,44
a)	zysk netto	1 284 127,22	1 630 791,44
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 476 261,03	31 170 393,94
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 476 261,03	31 170 393,94

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach

Maria Jaszczuk
.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Komuś Piotr

Wiceprezes Zarządu
Dariusz Domańczuk

Wiceprezes Zarządu
Urząd Jaszczuk

Data - 31-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT
Nr 2871
inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
 Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 Nr kodu bankowego - 80380007

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Łosicach
 ul. Białska 6, 08-200 Łosice
 tel. 083 350 05 16

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 668 657,07	- 2 944 877,63
I.	Zysk (strata) netto	1 331 527,28	1 630 791,44
II.	Korekty razem:	337 129,79	- 4 575 669,07
1.	Amortyzacja	283 652,86	299 423,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	85 990,47	- 241 132,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 806 176,77	- 25 736 201,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 046 934,48	9 432 471,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 591 571,43	- 2 015 800,97
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	-	5 000 234,25
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 023 470,17	20 694 210,89
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 765 515,88	- 609 252,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 424,36	673 487,84
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 970 846,81	- 1 451 433,10
18.	Inne korekty	437 283,76	- 621 207,10
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 668 657,07	- 2 944 877,63
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 659 292,25	- 663 718,33
I.	Wpływy	-	-
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.	Wydatki	2 659 292,25	663 718,33
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)	730 000,00	524 500,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	429 292,25	139 218,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	1 500 000,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 659 292,25	- 663 718,33

Główny Księgowy
 Banku Spółdzielczego
 w Łosicach
 Maria Kuszczał

PRZESŁANY
 Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu
 Dariusz Kamańczuk

Wiceprezes Zarządu
 Urszula Paszalska

BIEGŁY REWIDENT
 Nr 2871
 inż. Stanisław Olszewski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łosicach
Adres siedziby Banku - ul. Białska 6, 08-200 Łosice
Nr kodu bankowego - 80380007

ul. Białska 6, 08-200 Łosice
tel. 083 350 05 16 10

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 40 398,18	- 39 599,80
I.	Wpływy	2 984,79	1 762,71
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	2 584,79	1 712,71
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	50,00
II.	Wydatki	43 382,97	41 362,51
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	43 382,97	41 362,51
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 40 398,18	- 39 599,80
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 031 033,36	- 3 648 195,76
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 1 031 033,36	- 3 648 195,76
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 773 750,39	32 421 946,15
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	27 742 717,03	28 773 750,39
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych
Maria Jaszczuk

Główny Księgowy:
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZESZARZĄDU
Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu
Dariusz Domańczuk

Wiceprezes Zarządu
Urszula Płasiuk

Data - 31-01-2018 r.

BIEGLY REWIDENT
Nr 2871
inż. Stanisław Olszewski