

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	734 610,69	1 285 891,14
	1. W rachunku bieżącym	734 610,69	1 285 891,14
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	32 953 592,09	37 500 147,21
	1. W rachunku bieżącym	6 261 485,38	6 546 578,41
	2. Terminowe	26 692 106,71	30 953 568,80
IV.	Należności od sektora niefinansowego	69 900 000,43	61 151 388,89
	1. W rachunku bieżącym	12 405 094,12	11 744 427,22
	2. Terminowe	57 494 906,31	49 406 961,67
V.	Należności od sektora budżetowego	7 139 170,93	7 158 385,20
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 139 170,93	7 158 385,20
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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	671 400,00	581 000,00
	1. W instytucjach finansowych	670 400,00	579 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	7 254,76	2 283,21
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 590 737,53	1 584 641,92
XV.	Inne aktywa	344 112,70	214 954,37
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	344 112,70	214 954,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	415 329,50	370 009,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	334 821,00	254 341,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	80 508,50	115 668,96
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	113 756 208,63	109 848 701,90

Główny Księgowy :

Jolanta Trochimiuk

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU

Ewelina Pabubicka

Data - 09-01-2018

ŻUŁAWSKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY

Nazwa banku - Żuławski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Sikorskiego 52 82-100 Nowy Dwór Gdański
Nr kodu bankowego - 83060003

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

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	-	1 269,44
	1. W rachunku bieżącym	-	1 269,44
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	89 531 758,22	85 236 594,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 788 581,14	59 749 529,86
	a) bieżące	20 173 695,21	18 079 407,90
	b) terminowe	46 614 885,93	41 670 121,96
	2. Pozostałe, w tym:	22 743 177,08	25 487 064,83
	a) bieżące	21 397 879,24	24 152 039,23
	b) terminowe	1 345 297,84	1 335 025,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 574 191,95	14 274 825,51
	1. Bieżące	11 557 872,83	14 258 848,97
	2. Terminowe	16 319,12	15 976,54
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	2 180 951,89	737 051,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	250 163,57	322 605,67
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	250 163,57	322 605,67
X.	Rezerwy	289 996,14	173 090,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 386,00	43 708,00
	2. Pozostałe rezerwy	223 610,14	129 382,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 430 100,00	1 442 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 287 600,00	6 433 340,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	300 275,58	300 275,58
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 442,58	-
XVII.	Zysk (strata) netto	911 613,86	926 949,20
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	113 756 208,63	109 848 701,90
	Współczynnik wypłacalności	14,60	13,92

Główny Księgowy :

Jolanta Trochimiuk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU

Edwina Pabzicka

Data - 09-01-2018

**ŻUŁAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**

Nazwa banku - Żuławski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Sikorskiego 52 82-100 Nowy Dwór Gdański
Nr kodu bankowego - 83060003

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

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	7 148 984,43	6 532 391,04
	1. Zobowiązania udzielone:	7 148 984,43	6 532 391,04
	a) finansowe	4 997 995,37	5 587 444,92
	b) gwarancyjne	2 150 989,06	944 946,12
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	78 559 551,89	67 858 402,85

Główny Księgowy :

Jolanta Trochimiuk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artymowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU

Ewelina Pałubicka

Data - 09-01-2018

ŻUŁAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 728 745,30	4 211 046,19
	1. Od sektora finansowego	499 861,28	370 457,81
	2. Od sektora niefinansowego	3 883 764,75	3 467 425,70
	3. Od sektora budżetowego	344 710,47	357 745,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	408,80	15 416,85
II.	Koszty odsetek	1 044 531,25	954 448,07
	1. Od sektora finansowego	358,64	967,54
	2. Od sektora niefinansowego	991 873,84	907 109,87
	3. Od sektora budżetowego	52 298,77	46 370,66
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 684 214,05	3 256 598,12
IV.	Przychody z tytułu prowizji	979 426,02	1 051 422,05
V.	Koszty prowizji	104 157,04	107 373,23
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	875 268,98	944 048,82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	13 292,76
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	13 292,76
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	27 075,25	21 427,91
X.	Wynik na działalności bankowej	4 586 558,28	4 235 367,61
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	263 381,30	171 051,04
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	24 009,76	10 121,15
XIII.	Koszty działania banku	3 275 231,50	2 980 118,43
	1. Wynagrodzenia	1 698 714,98	1 615 857,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	260 751,55	247 381,48
	3. Inne	1 315 764,97	1 116 879,90
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	170 413,24	152 865,77
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	324 225,13	133 686,12
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	324 225,13	133 686,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	134 980,91	53 487,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	134 980,91	53 487,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	189 244,22	80 199,10
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 191 040,86	1 183 114,20
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 191 040,86	1 183 114,20
XXI.	Podatek dochodowy	279 427,00	256 165,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	911 613,86	926 949,20

Główny Księgowy :

Jolanta Trochimiuk

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Pałubicka

Data - 09-01-2018

ŻUŁAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 103 264,78	8 250 673,50
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 103 264,78	8 250 673,50
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 442 700,00	1 477 350,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 12 600,00	- 34 650,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	18 900,00	6 930,00
	- z dywidendy		-
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	18 900,00	6 930,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	31 500,00	41 580,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- wypłata	22 050,00	6 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	9 450,00	35 280,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 430 100,00	1 442 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 433 340,00	5 982 140,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	854 260,00	451 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	854 260,00	451 200,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	851 060,00	450 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	3 200,00	1 200,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 287 600,00	6 433 340,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	300 275,58	300 275,58
	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	300 275,58	300 275,58

Nazwa banku - Żuławski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Sikorskiego 52 82-100 Nowy Dwór Gdański
Nr kodu bankowego - 83060003

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2696

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 podziału 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	926 949,20	490 907,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	926 949,20	490 907,92
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	926 949,20	490 907,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	926 949,20	490 907,92
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	851 060,00	450 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	36 067,50	29 547,00
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	39 821,70	11 360,92
-	- 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	442,58	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	442,58	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	- z przeks.prow.ESP, zmiana UoR	442,58	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	442,58	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	911 613,86	926 949,20
a)	zysk netto	911 613,86	926 949,20
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 929 146,86	9 103 264,78
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 929 146,86	9 103 264,78

Główny Księgowy :

Jolanta Trochimiuk

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU

Ewelina Bałubicka

Data - 09-01-2018

ŻUŁAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 506 279,13	2 492 812,50
I.	Zysk (strata) netto	911 613,86	926 949,20
II.	Korekty razem:	- 1 417 892,99	1 565 863,30
1.	Amortyzacja	170 413,24	152 865,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 27 075,25	- 21 427,91
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	- 13 292,76
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	116 906,14	58 620,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	1 199 650,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 261 462,09	- 18 060 067,10
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 729 397,27	- 6 570 979,83
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	- 1 269,44	1 269,44
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 594 529,97	24 522 678,61
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	1 443 900,08	281 100,89
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 45 319,54	- 28 357,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 72 442,10	44 438,55
18.	Inne korekty	- 129 600,91	- 635,15
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 506 279,13	2 492 812,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 271 880,40	- 88 961,73
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	271 880,40	88 961,73
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	181 480,40	88 961,73
6.	Inne wydatki inwestycyjne	90 400,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 271 880,40	- 88 961,73

Nazwa banku - Żuławski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 52 82-100 Nowy Dwór Gdański
 Nr kodu bankowego - 83060003

BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2896

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 58 213,95	- 39 637,25
I.	Wpływy	267 175,25	42 850,67
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	218 000,00	
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	18 900,00	6 930,00
6.	Inne wpływy finansowe	30 275,25	35 920,67
II.	Wydatki	325 389,20	82 487,92
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	67 567,50	71 127,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 821,70	11 360,92
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	218 000,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 58 213,95	- 39 637,25
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 836 373,48	2 364 213,52
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 836 373,48	2 364 213,52
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	27 075,25	21 427,91
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 832 469,55	5 468 256,03
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 996 096,07	7 832 469,55
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	5 351 210,00	4 859 821,00

Główny Księgowy :

Jolanta Trochimiuk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jolanta Trochimiuk

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik

Ewelina Pałubiczka

Data - 09-01-2018

**ŻUŁAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**

