

BILANS BANKU

sporządzony na 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

| poz. | AKTYWA | Wartość na dzień 31.12.2015 r. | Wartość na dzień 31.12.2016 r. |
|--------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 7 898 495,42 | 7 597 622,07 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 7 898 495,42 | 7 597 622,07 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 37 641 038,49 | 78 463 894,44 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 21 621 684,39 | 21 078 388,60 |
| | 2. Terminowe | 16 019 354,10 | 57 385 505,84 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 103 678 095,41 | 110 127 766,78 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 8 051 178,86 | 6 580 060,32 |
| | 2. Terminowe | 95 626 916,55 | 103 547 706,46 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 29 962 667,24 | 27 576 959,82 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 36 854,90 | 35 114,12 |
| | 2. Terminowe | 29 925 812,34 | 27 541 845,70 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 501 970,00 | 301 047,31 |
| | 1. Banków | 501 970,00 | 301 047,31 |
| | 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 | 882 900,00 | 882 900,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 882 900,00 | 882 900,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 3 636 072,24 | 3 609 256,02 |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 237 347,93 | 207 292,87 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 10 875 422,50 | 10 169 705,80 |
| XV. | Inne aktywa | 5 597 926,04 | 3 129 716,70 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 469 185,00 | 469 185,00 |
| | 2. Pozostałe | 5 128 741,04 | 2 660 531,70 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 735 127,32 | 590 261,18 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 397 596,00 | 335 933,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 337 531,32 | 254 328,18 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 18 578,92 | 17 840,01 |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 201 665 641,51 | 242 674 263,00 |

Kdy

sporządzony na 31.12.2016 r.

| poz. | PASYWA | Wartość na dzień 31.12.2015 r. | Wartość na dzień 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 | 114 763 949,42 | 140 361 123,50 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 76 937 881,97 | 92 522 658,19 |
| | a) bieżące | 32 527 996,66 | 35 763 417,09 |
| | b) terminowe | 44 409 885,31 | 56 759 241,10 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 37 826 067,45 | 47 838 465,31 |
| | a) bieżące | 36 139 401,02 | 46 295 963,97 |
| | b) terminowe | 1 686 666,43 | 1 542 501,34 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 64 832 540,20 | 79 708 219,21 |
| | 1. Bieżące | 64 684 147,26 | 79 587 620,59 |
| | 2. Terminowe | 148 392,94 | 120 598,62 |
| V. | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VI. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 3 203 360,00 | 3 203 360,00 |
| VII. | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | - | - |
| VIII. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 301 883,17 | 1 100 112,22 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 1 650 460,73 | 1 556 568,58 |
| | 1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów | 112 221,27 | 121 787,43 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 1 538 239,46 | 1 434 781,15 |
| X. | Rezerwy | 700 679,03 | 316 494,85 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 43 637,00 | 57 492,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 657 042,03 | 259 002,85 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 444 900,00 | 1 392 600,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 12 794 132,31 | 13 235 331,45 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 543 931,14 | 517 114,92 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 15 606,37 | 15 606,37 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | 2. Pozostałe | 15 606,37 | 15 606,37 |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 414 199,14 | 1 267 731,90 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 201 665 641,51 | 242 674 263,00 |
| | Łączny współczynnik kapitałowy | 11,65% | 12,75% |

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis
 mgr Kamilla Lis
 (podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 styczeń 2017 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Kuchta
 mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

Emilia Lucyna Grzeszczuk
 inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Mroziński
 mgr Ryszard Mroziński

| poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | 01.01.2015 - 31.12.2015 | 01.01.2016 - 31.12.2016 |
|---------------|---|----------------------------|----------------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 8 327 048,66 | 7 725 265,69 |
| | 1. Od sektora finansowego | 937 391,26 | 782 766,76 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 6 227 063,88 | 5 945 799,73 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 134 313,00 | 974 907,29 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 28 280,52 | 21 791,91 |
| II. | Koszty z tytułu odsetek | 1 641 302,01 | 1 336 645,92 |
| | 1. Od sektora finansowego | 158 450,85 | 154 958,13 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 858 677,51 | 681 827,73 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 624 173,65 | 499 860,06 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 6 685 746,65 | 6 388 619,77 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 2 773 614,08 | 2 727 964,55 |
| V. | Koszty z tytułu prowizji | 192 169,12 | 186 092,98 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 2 581 444,96 | 2 541 871,57 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościow. i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 27 935,88 | 21 709,56 |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | 27 935,88 | 21 709,56 |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | - | - |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | - |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 134 414,52 | 82 541,31 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 9 429 542,01 | 9 034 742,21 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 524 410,66 | 858 392,56 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 168 361,00 | 160 793,10 |
| XIII. | Koszty działania banku | 8 159 064,58 | 6 919 171,21 |
| | 1. Wynagrodzenia | 4 183 365,04 | 3 645 682,58 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 823 466,48 | 755 213,18 |
| | 3. Inne | 3 152 233,06 | 2 518 275,45 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 756 385,45 | 619 545,70 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 494 554,24 | 1 498 498,74 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 494 554,24 | 1 498 498,74 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 161 809,74 | 920 145,88 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 161 809,74 | 920 145,88 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 332 744,50 | 578 352,86 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 537 397,14 | 1 615 271,90 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 537 397,14 | 1 615 271,90 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 123 198,00 | 347 540,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 414 199,14 | 1 267 731,90 |

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 styczeń 2017 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis
mgr Kamilla Lis

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Kuchta
mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

Emilia Lucyna Grzeszczuk
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Mroziński
mgr Ryszard Mroziński

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

nr kodu bankowego- 85660003

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

Tel. 94 314 3641, 42, 43; fax. 94 314 3922

Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS.0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000493698

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

| poz. | Treść | Wartość na dzień 31.12.2015 r. | Wartość na dzień 31.12.2016 r. |
|-------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 15 789 804,43 | 10 601 730,35 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 5 789 804,43 | 10 601 730,35 |
| | a) finansowe | 5 686 849,43 | 10 601 730,35 |
| | b) gwarancyjne | 102 955,00 | - |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 10 000 000,00 | - |
| | a) finansowe | 10 000 000,00 | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 247 516 954,70 | 249 553 300,02 |

Sporządził :
Kamilla Lis

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis
mgr Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Kuchta
mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

Emilia Lucyna Grzeszczuk
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Mroziński
mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 styczeń 2017 r.

Bałtycki Bank Spółdzielczy

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | 01.01.2015 - 31.12.2015 | 01.01.2016 - 31.12.2016 |
|-------------|--|----------------------------|----------------------------|
| A | Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. | Zysk (strata) netto | 414 199,14 | 1 267 731,90 |
| II. | Korekty razem: | 9 411 204,86 | -2 156 707,83 |
| 1. | Amortyzacja | 756 385,45 | 619 545,70 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -27 935,88 | -21 709,56 |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | -169 465,61 | 41 751,52 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | -119 903,11 | -384 184,18 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 100 180,02 | 200 922,69 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 60 723 727,44 | -41 366 151,74 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 1 801 782,68 | -4 063 963,95 |
| 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) | 75 160,19 | 26 816,22 |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego | -51 441 134,73 | 40 472 853,09 |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | -192,00 | 0,00 |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | 775 102,95 | -201 770,95 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 252 261,82 | 154 432,30 |
| 17. | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | 221 991,72 | -103 458,31 |
| 18. | Pozostałe pozycje | -3 530 405,33 | 2 468 209,34 |
| 19. | Inne korekty | -6 350,75 | - |
| III. | Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 9 825 404,00 | -888 975,93 |
| B | Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. | Wpływy | 181 850,00 | 14 751,00 |
| 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 | 181 850,00 | 14 751,00 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne /wieczyste/ | - | - |
| II. | Wydatki | -132 904,47 | 59 723,54 |
| 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 | -132 904,47 | 59 723,54 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne /w tym wieczyste użytkowanie/. | - | - |
| III. | Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 48 945,53 | 74 474,54 |

K6

Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

| poz. | Wyszczególnienie | 01.01.2015 - 31.12.2015 | 01.01.2016 - 31.12.2016 |
|-------------|---|----------------------------|----------------------------|
| C. | Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. | Wpływy | 12 495,69 | 51 493,34 |
| 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 | 12 495,69 | 51 493,34 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - | - |
| II. | Wydatki | -188 275,53 | -81 161,09 |
| 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 | -188 275,53 | -81 161,09 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. | Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -175 779,84 | -29 667,75 |
| D. | Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 9 698 569,69 | -844 169,14 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | 9 698 569,69 | -844 169,14 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 19 821 610,12 | 29 520 179,81 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 29 520 179,81 | 28 676 010,67 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - |

Sporządził :

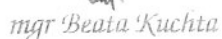
Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY


mgr Kamilla Lis
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Beata Kuchta

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 styczeń 2017 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na 31.12.2016 r.

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | 01.01.2015 - 31.12.2015 | 01.01.2016 - 31.12.2016 |
|------------|--|----------------------------|----------------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 14 983 706,62 | 15 212 768,96 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 14 983 706,62 | 15 212 768,96 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 1 633 300,00 | 1 444 900,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -188 400,00 | -52 300,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 1 400,00 | 29 600,00 |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - wpłat udziałów | 1 400,00 | 29 600,00 |
| | - dopisanie dywidendy | - | - |
| | - przeksięgowanie z niedopłat | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 189 800,00 | 81 900,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypłata wypowiedzianych udziałów | 189 800,00 | 81 900,00 |
| | - wypłata udziałów wg decyzji Zarządu | - | - |
| | - podatek od dywidendy | - | - |
| | - przeksięgowanie na nadpłatę | - | - |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 1 444 900,00 | 1 392 600,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 11 264 055,32 | 12 794 132,31 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 530 076,99 | 441 199,14 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 1 530 076,99 | 441 199,14 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku ubr. | 1 473 073,82 | 414 199,14 |
| | - podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.) | - | - |
| | - przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow. | 4 503,17 | - |
| | - wpłat wpisowego | 52 500,00 | 27 000,00 |
| | - inne | 0,00 | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń | - | - |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 12 794 132,31 | 13 235 331,45 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 617 774,50 | 543 931,14 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | -73 843,36 | -26 816,22 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | - |
| | - z przejętego BS | - | - |
| | - aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 73 843,36 | 26 816,22 |
| | - przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow. | 4 503,17 | - |
| | - aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych | 69 340,19 | 26 816,22 |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 543 931,14 | 517 114,92 |

Kdy

[Handwritten signatures]

Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | 01.01.2015 - 31.12.2015 | 01.01.2016 - 31.12.2016 |
|-------------|---|----------------------------|----------------------------|
| 4. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | - | - |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - | - z przyłączonego BS | - | - |
| - | - z podziału nadwyżki z przyłączonego BS | - | - |
| - | | - | - |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| - | - rozwiązanie funduszu ogólnego ryzyka | - | - |
| - | | - | - |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | - | - |
| 5. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 15 606,37 | 15 606,37 |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - | - z przejętego BS | - | - |
| - | - emisji obligacji długoterminowych | - | - |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| - | | - | - |
| - | | - | - |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 15 606,37 | 15 606,37 |
| 6. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 473 073,82 | 414 199,14 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 473 073,82 | 414 199,14 |
| - | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 473 073,82 | 414 199,14 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | -1 473 073,82 | -414 199,14 |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - | - zysk do podziału z przyłączonego BS za 3 m-ce 2004r. | - | - |
| - | - zysk do podziału z przyłączonego BS za 2003r. | - | - |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 1 473 073,82 | 414 199,14 |
| - | - odpis na fundusz zasobowy | 1 473 073,82 | 414 199,14 |
| - | - dopisanie dywidendy | - | - |
| - | - przeksięgowanie na fundusz społeczno-kulturalny | - | - |
| 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 | - | - |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | - | - |
| - | | - | - |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| - | - ...pokrycie straty | - | - |
| - | | - | - |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7. | Wynik netto | 414 199,14 | 1 267 731,90 |
| a) | zysk netto | 414 199,14 | 1 267 731,90 |
| b) | strata netto | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 15 212 768,96 | 16 428 384,64 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 15 212 768,96 | 16 428 384,64 |

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis
mgr Kamilla Lis
(podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Kuchta
mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

Emilia Lucyna Grzeszczuk
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Mroziński
mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 styczeń 2017 r.