

**Baltycki Bank Spółdzielczy**

nr kodu bankowego- 85660003

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na 30.06.2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 677 008,97</b>	<b>7 901 124,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 677 008,97	7 901 124,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>48 611 978,07</b>	<b>67 400 568,57</b>
	1. W rachunku bieżącym	21 115 714,48	21 381 508,53
	2. Terminowe	27 496 263,59	46 019 060,04
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>103 746 125,04</b>	<b>99 296 485,42</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 081 571,75	5 631 006,09
	2. Terminowe	96 664 553,29	93 665 479,33
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>29 371 980,49</b>	<b>29 378 217,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 259 444,32	38 539,04
	2. Terminowe	28 112 536,17	29 339 678,67
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>602 001,32</b>	<b>501 907,84</b>
	1. Banków	602 001,32	501 907,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>881 900,00</b>	<b>882 900,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	881 900,00	882 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>3 683 605,28</b>	<b>3 631 132,76</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>231 483,17</b>	<b>218 213,04</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 123 204,24</b>	<b>10 381 017,46</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>3 881 736,87</b>	<b>5 775 981,38</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 111 497,08	469 185,00
	2. Pozostałe	1 770 239,79	5 306 796,38
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 163 045,22</b>	<b>823 386,05</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	434 775,00	390 646,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	728 270,22	432 740,05
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>212 974 068,67</b>	<b>226 190.934,67</b>

26

sporządzony na 30.06.2016 r.

poz.	PASYWA	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	117 987 532,08	124 733 700,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 398 808,72	79 462 965,64
	a) bieżące	30 201 624,29	34 150 063,34
	b) terminowe	43 197 184,43	45 312 902,30
	2. Pozostałe, w tym:	44 588 723,36	45 270 735,24
	a) bieżące	40 993 301,26	40 039 405,33
	b) terminowe	3 595 422,10	5 231 329,91
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 643 864,65	79 036 803,57
	1. Bieżące	63 297 453,91	69 902 480,80
	2. Terminowe	8 346 410,74	9 134 322,77
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 202 944,00	3 202 912,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 478 719,52	1 226 694,22
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 488 518,66	1 599 982,09
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	91 665,26	136 672,52
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 396 853,40	1 463 309,57
X.	Rezerwy	889 603,34	702 706,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 804,00	51 444,00
	2. Pozostałe rezerwy	836 799,34	651 262,03
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 569 900,00	1 468 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-19 207,61	-18 560,98
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 738 129,14	13 220 831,45
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	595 967,35	538 991,66
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 606,37	15 606,37
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	382 491,17	462 767,38
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>212 974 068,67</b>	<b>226 190 934,67</b>
	<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>11,51%</b>	<b>13,37%</b>

Sporządził : GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Kamilla Lis  
 (Imię i Nazwisko) mgr Kucyła (podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965  
 Data : 1 wrzesień 2016 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

mgr Ryszard Mroziński

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 328 934,95</b>	<b>3 772 962,52</b>
	1. Od sektora finansowego	525 812,34	321 602,15
	2. Od sektora niefinansowego	3 188 996,14	2 945 284,20
	3. Od sektora budżetowego	599 718,08	494 757,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 408,39	11 318,63
<b>II.</b>	<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>898 584,65</b>	<b>659 696,31</b>
	1. Od sektora finansowego	80 274,25	76 757,84
	2. Od sektora niefinansowego	490 929,90	332 689,81
	3. Od sektora budżetowego	327 380,50	250 248,66
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 430 350,30</b>	<b>3 113 266,21</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 353 611,36</b>	<b>1 258 849,45</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	<b>92 110,10</b>	<b>88 568,42</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 261 501,26</b>	<b>1 170 281,03</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>2 031,70</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 031,70	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>57 841,15</b>	<b>32 440,82</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>4 751 724,41</b>	<b>4 315 988,06</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>206 894,62</b>	<b>275 122,72</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>135 018,77</b>	<b>37 003,66</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 879 264,05</b>	<b>3 472 797,48</b>
	1. Wynagrodzenia	2 137 044,39	1 846 197,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	433 960,37	404 425,49
	3. Inne	1 308 259,29	1 222 174,29
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>406 023,60</b>	<b>310 003,40</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>166 965,08</b>	<b>292 312,22</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	166 965,08	292 312,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>103 795,64</b>	<b>136 376,36</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	103 795,64	136 376,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>63 169,44</b>	<b>155 935,86</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>475 143,17</b>	<b>615 370,38</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>475 143,17</b>	<b>615 370,38</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>92 652,00</b>	<b>152 603,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>		
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>382 491,17</b>	<b>462 767,38</b>

Sporządził :

Kamilla Lis

( Imię i Nazwisko)

Telefon : (094) 3140965

Data : 1 wrzesień 2016 r.

GLÓWNY KSIĘGOWY

*mgr Kamilla Lis*

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

*mgr Beata Kuchta*

WICEPREZES ZARZĄDU

*inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk*

PREZES ZARZĄDU

*mgr Ryszard Mroziński*

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 30.06.2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>16 752 536,98</b>	<b>26 960 108,22</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>16 752 536,98</b>	<b>16 960 108,22</b>
	a) finansowe	16 315 438,74	16 878 108,22
	b) gwarancyjne	437 098,24	82 000,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	<b>10 000 000,00</b>
	a) finansowe	-	10 000 000,00
	b) gwarancyjne		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>		
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>248 118 189,11</b>	<b>245 476 836,08</b>

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 : 1 wrzesień 2016 r.

**Bałtycki Bank Spółdzielczy**

nazwa banku

nr. kodu bankowego: 85660003

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

sporządzony na 30.06.2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>382 491,17</b>	<b>462 767,38</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>10 878 659,76</b>	<b>-2 364 921,80</b>
1.	Amortyzacja	406 023,60	310 003,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 031,70	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-56 850,00	-4 128,35
5.	Zmiana stanu rezerw	155 846,20	-186 897,31
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	395,14	100 093,48
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	54 119 285,46	-18 522 796,45
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 500 130,74	4 443 402,40
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)	31 482,25	51 472,52
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-38 758 099,35	14 139 107,72
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-544,00	-32,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-158 601,41	-1 252 025,30
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-259 500,10	384 666,43
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	131 125,02	66 456,17
18.	Pozostałe pozycje	-229 740,61	-1 894 244,51
19.	Inne korekty	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>11 261 150,93</b>	<b>-1 902 154,42</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>56 850,00</b>	<b>14 526,00</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	56 850,00	14 526,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne /wieczyste/	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 220 657,77</b>	<b>435 055,86</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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 220 657,77	435 055,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne /w tym wieczyste użytkowanie/.	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 163 807,77</b>	<b>449 581,86</b>

Klij

**Bałtycki Bank Spółdzielczy**

nazwa banku  
 nr kodu bankowego **85660003**

poz.	Wyszczególnienie	Wartosc na dzien 30.06.2015 r.	Wartosc na dzien 30.06.2016 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>900 029,16</b>	<b>67 635,45</b>
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	900 029,16	67 635,45
6.	Inne wpływy finansowe		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-38 285,61</b>	<b>-125 153,37</b>
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	-38 285,61	-125 153,37
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>861 743,55</b>	<b>-57 517,92</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>10 959 086,71</b>	<b>-1 510 090,48</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>10 959 086,71</b>	<b>-1 510 090,48</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>19 833 636,74</b>	<b>30 792 723,45</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>30 792 723,45</b>	<b>29 282 632,97</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Kamilla Lis*  
 mgr Kamilla Lis  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140965

Data : 1 wrzesień 2016 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

*Beata Kuchta*  
 mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

*Emilia Lucyna Grzeszczuk*  
 inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

*Ryszard Mroziński*  
 mgr Ryszard Mroziński

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na 30.06.2016 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>14 040 683,40</b>	<b>15 282 886,42</b>
	-korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>14 040 683,40</b>	<b>15 282 886,42</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 608 100,00</b>	<b>1 569 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-38 200,00	-101 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	900,00	24 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	900,00	24 400,00
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie z niedopłat	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	39 100,00	125 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłata wypowiedzianych udziałów	39 100,00	125 800,00
	- wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	-	-
	- podatek od dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na nadpłatę	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 569 900,00</b>	<b>1 468 500,00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-20 022,00</b>	<b>-19 207,61</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	814,39	646,63
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- dodeklarowania udziałów	-	-
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	814,39	646,63
	- uzupełnienia niedopłaty	814,39	646,63
	- .....	-	-
	<b>2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>-19 207,61</b>	<b>-18 560,98</b>
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>11 242 945,86</b>	<b>12 738 129,14</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 495 183,28	482 702,31
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 495 183,28	482 702,31
	- 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.	1 109,46	4 503,17
	- wpłat wpisowego	3 000,00	64 000,00
	- inne	18 000,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń	-	-
	<b>4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>12 738 129,14</b>	<b>13 220 831,45</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>621 739,06</b>	<b>595 967,35</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-25 771,71	-56 975,69
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z przejętego BS	-	-
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	25 771,71	56 975,69
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	1 109,46	4 503,17
	- aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych	24 662,25	52 472,52
	<b>5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>595 967,35</b>	<b>538 991,66</b>

26)

**Bałtycki Bank Spółdzielczy**

nr kodu bankowego - 85660003

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2015 r.	Wartość na dzień 30.06.2016 r.
<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.1.	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	-	-
	- .....		
<b>6.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>15 606,37</b>	<b>15 606,37</b>
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z przejętego BS	-	-
	- emisji obligacji długoterminowych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- .....		
	- .....		
<b>7.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>15 606,37</b>	<b>15 606,37</b>
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 473 073,82</b>	<b>414 199,14</b>
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 473 073,82	414 199,14
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 473 073,82	414 199,14
8.3.	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	-	-
<b>8.4.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8.5.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- .....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- ...pokrycie straty	-	-
	- .....	-	-
<b>8.8.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>382 491,17</b>	<b>462 767,38</b>
a)	zysk netto	382 491,17	462 767,38
b)	strata netto	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>15 282 886,42</b>	<b>15 688 135,88</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>15 282 886,42</b>	<b>15 688 135,88</b>

Zarząd Banku :

Sporządził :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis

( Imię i Nazwisko)

*Kamilla Lis*  
mgr Kamilla Lis  
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

*mgr Beata Kuchta*

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

*mgr Ryszard Mroziński*

Telefon : (094) 3140965

Data : 1 wrzesień 2016 r.