

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	4 834 845,92	4 718 307,22
	1. W rachunku bieżącym	4 834 845,92	4 718 307,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	31 692 771,59	27 188 957,09
	1. W rachunku bieżącym	31 392 039,26	27 188 957,09
	2. Terminowe	300 732,33	-
IV.	Należności od sektora niefinansowego	73 151 083,55	68 275 613,57
	1. W rachunku bieżącym	6 411 554,40	6 849 438,91
	2. Terminowe	66 739 529,15	61 426 174,66
V.	Należności od sektora budżetowego	18 758 397,89	17 033 419,72
	1. W rachunku bieżącym	38 643,26	48 652,28
	2. Terminowe	18 719 754,63	16 984 767,44
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	37 775 752,06	39 228 463,65
	1. Banków	32 794 602,00	34 402 917,27
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 981 150,06	4 825 546,38
	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	624 285,00	624 285,00
	1. W instytucjach finansowych	624 285,00	624 285,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	8 783,00	25 798,33
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 705 392,06	2 440 889,71
XV.	Inne aktywa	484 992,90	447 019,11
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	484 992,90	447 019,11
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	317 612,97	304 069,53
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	308 660,00	294 667,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 952,97	9 402,53
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	168 750,57	170 250,79
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	170 522 667,51	160 457 073,72

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

Zarząd Banku :

Data - 26-01-2018 r.

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	218 253,84	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	218 253,84	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	141 880 759,00	133 567 796,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 404 815,36	81 404 119,80
	a) bieżące	33 592 431,74	30 288 125,08
	b) terminowe	54 812 383,62	51 115 994,72
	2. Pozostałe, w tym:	53 475 943,64	52 163 676,88
	a) bieżące	45 627 966,57	44 491 653,16
	b) terminowe	7 847 977,07	7 672 023,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 459 460,10	12 425 171,08
	1. Bieżące	12 149 485,49	11 816 406,28
	2. Terminowe	309 974,61	608 764,80
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	1 109 383,68	575 035,93
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	116 103,42	165 949,54
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	35 000,00	20 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	81 103,42	145 949,54
X.	Rezerwy	243 196,00	350 984,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 646,00	23 634,00
	2. Pozostałe rezerwy	192 550,00	327 350,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 153 200,00	1 158 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 967 913,99	11 047 433,99
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	332 681,37	202 293,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	19 541,21	19 541,21
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	19 541,21	19 541,21
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	15 954,29	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 006 220,61	944 867,66
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	170 522 667,51	160 457 073,72
	Łączny współczynnik kapitałowy	16,58	15,56

Anna Dudkiewicz
 (imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)
Zarząd Banku :

Data - 26-01-2018 r.

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskiego 37, 23 - 100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

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	11 246 386,92	10 282 901,10
	1. Zobowiązania udzielone:	11 246 386,92	10 282 901,10
	a) finansowe	10 691 126,92	10 182 901,10
	b) gwarancyjne	555 260,00	100 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	66 736 748,54	62 715 980,62

0

Anna Dudkiewicz

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

Zarząd Banku :

Data - 26-01-2018 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 451 202,15	5 085 376,55
	1. Od sektora finansowego	455 813,53	390 048,71
	2. Od sektora niefinansowego	3 878 375,58	3 830 216,57
	3. Od sektora budżetowego	500 494,29	449 170,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	616 518,75	415 940,30
II.	Koszty odsetek	1 029 183,33	1 201 977,26
	1. Od sektora finansowego	253,84	-
	2. Od sektora niefinansowego	889 622,36	1 075 622,37
	3. Od sektora budżetowego	139 307,13	126 354,89
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 422 018,82	3 883 399,29
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 056 161,41	2 054 025,42
V.	Koszty prowizji	152 097,41	143 910,43
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 904 064,00	1 910 114,99
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	22 294,20	61 341,37
X.	Wynik na działalności bankowej	6 348 377,02	5 854 855,65
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	150 013,16	81 581,18
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	674,18	6 381,22
XIII.	Koszty działania banku	4 950 602,75	4 482 647,11
	1. Wynagrodzenia	2 899 658,50	2 566 205,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	672 284,37	596 083,28
	3. Inne	1 378 659,88	1 320 357,92
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 940,54	197 444,77
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	215 995,27	339 329,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	215 995,27	339 329,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	156 872,17	270 974,73
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	156 872,17	270 974,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	59 123,10	68 355,07
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 290 049,61	1 181 608,66
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 290 049,61	1 181 608,66
XXI.	Podatek dochodowy	283 829,00	236 741,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 006 220,61	944 867,66

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

Zarząd Banku :

Data - 26-01-2018 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 201 885,70	12 361 462,02
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 201 885,70	12 361 462,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	987 749,21	985 699,21
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 299,78	2 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 100,00	6 850,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	4 800,00	5 900,00
	- wpłat nowych członków	300,00	650,00
	- przebiegowania	-	300,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 399,78	4 800,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	4 500,00
	- wypłata	8 199,78	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- przebiegowania	200,00	300,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	984 449,43	987 749,21
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 047 433,99	10 285 432,86
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	920 480,00	762 001,13
	a) zwiększenia (z tytułu)	920 480,00	762 001,13
	- przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	920 000,00	761 401,13
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	480,00	600,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 967 913,99	11 047 433,99
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	202 293,63	309 387,61
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	130 387,74	107 093,98
	a) zwiększenie (z tytułu)	456 992,21	18 042,73
	-	456 992,21	18 042,73
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	326 604,47	125 136,71
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	326 604,47	125 136,71
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	332 681,37	202 293,63

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
 Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskiego 37, 23 - 100 Bychawa
 Nr kodu bankowego - 86850001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
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)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 541,21	19 541,21
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 541,21	19 541,21
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	944 867,66	761 401,13
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	944 867,66	761 401,13
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	944 867,66	761 401,13
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	928 913,37	761 401,13
	a) zwiększenie (z tytułu)	15 954,29	-
	- zmiany zasad (polityki) rachunkowości	15 954,29	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	944 867,66	761 401,13
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	920 000,00	761 401,13
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	24 867,66	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	15 954,29	-
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	15 954,29	-
7.	Wynik netto	1 006 220,61	944 867,66
	a) zysk netto	1 006 220,61	944 867,66
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 326 760,90	13 201 885,70
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 326 760,90	13 201 885,70

Anna Dudkiewicz
 (imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)
Zarząd Banku :

Data - 26-01-2018 r.

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
 Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskiego 37, 23 - 100 Bychawa
 Nr kodu bankowego - 86850001

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 662 348,13	- 2 915 124,39
I.	Zysk (strata) netto	1 022 174,90	944 867,66
II.	Korekty razem:	3 640 173,23	- 3 859 992,05
1.	Amortyzacja	197 940,54	197 444,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 107 788,00	7 572,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 452 711,59	- 22 733 213,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 300 732,33	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 600 448,15	- 1 424 845,70
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	218 253,84	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 347 251,34	19 955 092,03
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	534 347,75	129 306,72
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 456,56	9 408,82
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 64 846,12	- 31 562,59
18.	Inne korekty	- 37 973,79	30 805,47
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 662 348,13	- 2 915 124,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 445 427,56	- 312 626,95
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	445 427,56	312 626,95
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)	-	55 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	445 427,56	257 626,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 445 427,56	- 312 626,95

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
 Adres siedziby Banku - ul. M. J. Piłsudskiego 37, 23 - 100 Bychawa
 Nr kodu bankowego - 86850001

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	102 700,30	- 104 443,98
I.	Wpływy	462 572,21	25 492,73
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	5 100,00	6 850,00
6.	Inne wpływy finansowe	457 472,21	18 642,73
II.	Wydatki	359 871,91	129 936,71
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	8 399,78	4 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	24 867,66	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	326 604,47	125 136,71
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	102 700,30	- 104 443,98
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 319 620,87	- 3 332 195,32
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 319 620,87	- 3 332 195,32
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	31 907 264,31	35 239 459,63
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 226 885,18	31 907 264,31
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

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

Zarząd Banku :

Data - 26-01-2018 r.