

Bank Spółdzielczy w Więcborku
ul. Plac Wolności 21
89-400 Sępólno Krajeńskie

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2017 r.

w 0,00 zł

	AKTYWA	Stan na:	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 696 407,44	4 580 919,24
	1. W rachunku bieżącym	5 696 407,44	4 580 919,24
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	115 383 606,86	82 135 742,89
	1. W rachunku bieżącym	19 755 807,78	19 216 154,31
	2. Terminowe	95 627 799,08	62 919 588,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	116 731 692,38	117 418 578,51
	1. W rachunku bieżącym	7 309 946,72	6 722 728,61
	2. Terminowe	109 421 745,66	110 695 849,90
V	Należności od sektora budżetowego	12 157 528,52	13 983 924,71
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 157 528,52	13 983 924,71
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	502 758,77	502 758,77
	1. Banków	502 758,77	502 758,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 228 801,00	885 501,00
	1. W instytucjach finansowych	1 225 301,00	882 001,00
	2. W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne	19 146,88	46 358,36
	w tym:-wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 867 945,65	5 039 421,92
XV	Inne aktywa	1 066 696,50	1 089 768,61
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		0,00
	2. Pozostałe	1 066 696,50	1 089 768,61
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	664 993,49	678 204,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	597 646,00	608 316,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	67 347,49	69 888,13
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	259 319 577,49	226 361 178,14

Sporządził: Teresa Krasicka

Podpis:
Data: 2018-02-09

Krasicka

Członek Zarządu, któremu
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

WICEPREZES ZARZĄDU
Krasicka
Teresa KRASICKA

ZARZĄD BANKU
(podpisy Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Adam TRZOS
Adam TRZOS

WICEPREZES ZARZĄDU
Miłosz OCZKI
Miłosz OCZKI

WICEPREZES ZARZĄDU
Teresa KRASICKA
Teresa KRASICKA

WICEPREZES ZARZĄDU
Tomasz DOBROWOLSKI
Tomasz DOBROWOLSKI

2018-02-09 28.2.2018

Biegły Rewident
mgr Jerzy Białuszek
nr ew. 203

Bank Spółdzielczy w Więcborku
ul. Plac Wolności 21
89-400 Sępólno Krajeńskie

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2017 r.

w 0,00 zł

	PASywa	Stan na:	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	180 748 708,98	157 220 781,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	106 896 685,02	97 419 134,20
	a) bieżące	59 281 802,86	49 450 232,47
	b) terminowe	47 614 882,16	47 968 901,73
	2. Pozostałe, w tym:	73 852 023,96	59 801 647,42
	a) bieżące	69 021 440,01	58 182 081,24
	b) terminowe	4 830 583,95	1 619 566,18
IV	2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 388 488,28	47 216 320,49
	1. Bieżące	50 859 582,42	43 998 259,29
	2. Terminowe	2 528 905,86	3 218 061,20
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 879 659,83	1 418 524,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	481 022,58	658 052,15
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	481 022,58	658 052,15
X	Rezerwy	712 657,44	492 725,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	98 876,00	49 019,00
	2. Pozostałe rezerwy	613 781,44	443 706,13
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	840 225,00	778 970,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 014 286,77	14 689 484,97
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	251 259,17	251 259,17
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	172 219,45	172 219,45
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	172 219,45	172 219,45
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	19 622,99	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 811 427,00	1 462 841,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		259 319 577,49	226 361 178,14
Współczynnik wypłacalności		15,20%	14,64%

Sporządził: Teresa Krasicka

Członek Zarządu, któremu
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Podpis: *Teresa Krasicka*
Data: 2018-02-09

WICEPREZES ZARZĄDU
Teresa Krasicka
Teresa KRASICKA

ZARZĄD BANKU
(podpisy Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Adam Trzos
Adam TRZOS

WICEPREZES ZARZĄDU
Miłosz Occki
Miłosz OCZKI

WICEPREZES ZARZĄDU
Teresa Krasicka
Teresa KRASICKA

WICEPREZES ZARZĄDU
Tomasz Dobrowolski
Tomasz DOBROWOLSKI

Teresa Krasicka 28.2.2018

Biegły Rewident
mgr Jerzy Bieluszko
nr ew. 203