

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 967 679,33	736 614,87
	1. W rachunku bieżącym	1 967 679,33	736 614,87
	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	29 315 202,53	29 887 612,84
	1. W rachunku bieżącym	3 051 528,26	2 634 967,24
	2. Terminowe	26 263 674,27	27 252 645,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	39 101 360,44	33 343 255,15
	1. W rachunku bieżącym	2 088 796,07	2 180 424,25
	2. Terminowe	37 012 564,37	31 162 830,90
V	Należności od sektora budżetowego	98 166,70	135 584,25
	1. W rachunku bieżącym	0,00	41 055,99
	2. Terminowe	98 166,70	94 528,26
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	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	724 300,00	582 600,00
	1. W instytucjach finansowych	723 300,00	581 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	6 073,42
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	276 511,15	273 705,70
XV	Inne aktywa	1 877,13	50 209,90
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 877,13	50 209,90
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	120 488,79	119 116,24
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	104 800,00	109 311,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 688,79	9 805,24
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	71 605 586,07	65 134 772,37

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
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	55 955 701,89	51 551 307,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	33 429 812,67	30 061 321,86
	a) bieżące	13 006 320,65	10 730 878,24
	b) terminowe	20 423 492,02	19 330 443,62
	2. Pozostałe, w tym:	22 525 889,22	21 489 985,87
	a) bieżące	21 452 603,06	20 598 921,58
	b) terminowe	1 073 286,16	891 064,29
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 684 110,06	5 837 779,44
	1. Bieżące	7 658 079,03	5 803 156,89
	2. Terminowe	26 031,03	34 622,55
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	62 146,23	52 319,19
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	33 584,10	82 467,81
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	16 998,17	15 203,75
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	16 585,93	67 264,06
X	Rezerwy	87 419,79	105 354,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 924,00	11 979,00
	2. Pozostałe rezerwy	62 495,79	93 375,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	393 900,00	396 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 052 467,89	6 833 088,42
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 175,52	56 175,52
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	37 553,02	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	242 527,57	219 379,47
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	71 605 586,07	65 134 772,37
	Współczynnik wypłacalności	21,12%	24,37%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
Podpis: *Jerzy Jałowy*
Data: 26-03-2018

CZŁONEK ZARZĄDU
Kpohia
Anna Kędzia

CZŁONEK ZARZĄDU
Wzgarda
Ewa Wzgarda

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy
Jerzy Jałowy

w Błazskach
CZŁONEK ZARZĄDU
Kpohia
Anna Kędzia

CZŁONEK ZARZĄDU
Wzgarda
Ewa Wzgarda

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	2 274 200,15	2 041 674,85
	1. Od sektora finansowego	452 791,68	363 548,50
	2. Od sektora niefinansowego	1 784 493,35	1 628 326,52
	3. Od sektora budżetowego	36 915,12	49 799,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	372 611,56	290 647,74
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	276 041,48	235 725,26
	3. Od sektora budżetowego	96 570,08	54 922,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 901 588,59	1 751 027,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	725 582,25	717 571,36
V	Koszty prowizji	40 032,33	47 106,77
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	685 549,92	670 464,59
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	14 727,49
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	14 727,49
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	2 587 138,51	2 436 219,19
XI	Pozostałe przychody operacyjne	298 649,28	138 923,72
XII	Pozostałe koszty operacyjne	10 577,08	5 288,40
XIII	Koszty działania banku	1 915 814,65	1 852 921,97
	1. Wynagrodzenia	1 186 906,93	1 149 879,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	244 841,27	232 132,89
	3. Inne	484 066,45	470 909,33
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	33 808,18	42 787,09
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	765 656,68	358 362,83
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	765 656,68	358 362,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	246 061,37	47 166,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	246 061,37	47 166,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	519 595,31	311 195,98
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	405 992,57	362 949,47
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	405 992,57	362 949,47
XXI	Podatek dochodowy	163 465,00	143 570,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	242 527,57	219 379,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
Podpis: *Jerzy Jątowski*
Data: 26-03-2018

CZŁONEK ZARZĄDU

Kopcia Anna Kędzia

CZŁONEK ZARZĄDU

Węgrande Ewa Węgranda

ZARZĄD
ZARZĄD BANKU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Błaszczach

CZŁONEK ZARZĄDU

Węgrande Ewa Węgranda

(podpisy członków Zarządu)
Kopcia Anna Kędzia