

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łaszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13,22-650 Łaszczów  
 Nr kodu bankowego - 96200005

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W ŁASZCZOWIE**

**BILANS**

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 377 579,29</b>	<b>3 657 023,36</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 377 579,29	3 657 023,36
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>11 815 722,76</b>	<b>11 560 645,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	546 472,13	483 739,08
	2. Terminowe	11 269 250,63	11 076 906,63
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>41 251 346,70</b>	<b>42 348 191,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 304 229,49	3 524 347,10
	2. Terminowe	37 947 117,21	38 823 844,58
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>3 290 446,03</b>	<b>2 993 987,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 290 446,03	2 993 987,95
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>592 378,75</b>	<b>501 778,75</b>
	1. W instytucjach finansowych	590 378,75	486 378,75
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	15 400,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>4 462,37</b>	<b>15 474,10</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 940 816,20</b>	<b>4 136 330,71</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>222 559,69</b>	<b>210 816,19</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	222 559,69	210 816,19
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>356 759,47</b>	<b>373 613,92</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	191 211,00	170 728,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	165 548,47	202 885,92
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>63 852 071,26</b>	<b>65 797 862,37</b>

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg racunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 Amelia BRZEZICKA  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

*[Podpis]*

CZŁONEK ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 Ewa Smek

Data - 17-01-2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 Amelia Brzezicka

Antoni Korzeniowski  
 Biegły Rewident  
 nr w rej. 3652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łaszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13,22-650 Łaszczów  
 Nr kodu bankowego - 96200005

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W ŁASZCZOWIE**

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	1 020 168,82	5 878 639,09
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 020 168,82	5 878 639,09
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50 783 399,35	48 351 285,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	25 086 710,89	21 342 013,23
	a) bieżące	10 356 627,30	9 346 076,51
	b) terminowe	14 730 083,59	11 995 936,72
	2. Pozostałe, w tym:	25 696 688,46	27 009 272,60
	a) bieżące	19 529 545,94	19 622 469,22
	b) terminowe	6 167 142,52	7 386 803,38
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 187 084,12	4 164 645,51
	1. Bieżące	3 708 946,11	2 068 651,69
	2. Terminowe	478 138,01	2 095 993,82
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	211 756,22	201 394,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	141 513,72	135 091,73
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	65 579,34	65 576,51
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	75 934,38	69 515,22
X.	Rezerwy	24 444,00	15 874,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 444,00	15 874,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	341 000,00	350 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 330 988,82	6 071 725,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	369 443,02	369 443,02
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	442 273,19	259 263,09
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>63 852 071,26</b>	<b>65 797 862,37</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy	15,35	14,43

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg racunkowych

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 (niezależny podpis)  
 AMELIA BRZEZIĆKA

*[Signature]*

CZŁONEK ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 EUGENIUSZ SMYK

WICEPREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 AMELIA BRZEZIĆKA

Data - 17-01-2018 r.

Antoni Korzeniowski  
 Biegły Rewident  
 nr w rej. 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łaszczowie  
Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13,22-650 Łaszczów  
Nr kodu bankowego - 96200005

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W ŁASZCZOWIE**

**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	3 987 787,83	4 533 618,67
	1. Zobowiązania udzielone:	3 987 787,83	4 533 618,67
	a) finansowe	3 987 787,83	4 533 618,67
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	36 541 692,80	36 860 571,16

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg racunkowych

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
Amelia BRZEZICKA  
(pieczęć i podpis)

WICEPRZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
Amelia Brzezicka

CZŁONEK ZARZĄDU  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
Amelia Brzezicka

Data - 17-01-2018 r.

Antoni Korzeniowski  
Biegły Rewident  
nr w rej. 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łaszczowie  
Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13,22-650 Łaszczów  
Nr kodu bankowego - 96200005

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W ŁASZCZOWIE**

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 582 537,67</b>	<b>2 484 286,79</b>
	1. Od sektora finansowego	203 252,25	123 406,68
	2. Od sektora niefinansowego	2 144 521,12	2 124 140,43
	3. Od sektora budżetowego	234 764,30	236 739,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>499 928,68</b>	<b>358 807,00</b>
	1. Od sektora finansowego	71 151,13	72 495,88
	2. Od sektora niefinansowego	378 092,47	173 728,23
	3. Od sektora budżetowego	50 685,08	112 582,89
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 082 608,99</b>	<b>2 125 479,79</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 054 515,48</b>	<b>1 089 595,18</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>127 156,79</b>	<b>136 959,27</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>927 358,69</b>	<b>952 635,91</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>17 317,37</b>	<b>26 575,21</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 027 285,05</b>	<b>3 104 690,91</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>267 727,90</b>	<b>49 009,86</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>29 321,13</b>	<b>41 994,35</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 420 941,54</b>	<b>2 516 715,02</b>
	1. Wynagrodzenia	1 388 811,02	1 422 532,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	267 280,78	275 586,43
	3. Inne	764 849,74	818 595,83
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>257 721,52</b>	<b>259 786,15</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>43 129,46</b>	<b>37 214,20</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	43 129,46	37 214,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>37 899,89</b>	<b>27 995,04</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	37 899,89	27 995,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>5 229,57</b>	<b>9 219,16</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>581 799,19</b>	<b>325 986,09</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>581 799,19</b>	<b>325 986,09</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>139 526,00</b>	<b>66 723,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>442 273,19</b>	<b>259 263,09</b>

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŁASZCZOWIE  
Amelia Brzezicka  
(pieczęć i podpis)

WICEPRZESZ ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŁASZCZOWIE  
Amelia Brzezicka

Data - 17-01-2018 r.

Antoni Korzeniowski  
Biegły Rewident  
nr w rej. 5652