

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2016

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 592 101,62	6 166 829,85
	1. W rachunku bieżącym	5 592 101,62	6 166 829,85
	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	414 425 936,74	330 215 306,14
	1. W rachunku bieżącym	62 627 111,93	48 487 172,19
	2. Terminowe	351 798 824,81	281 728 133,95
IV	Należności od sektora niefinansowego	231 172 366,92	229 710 263,05
	1. W rachunku bieżącym	15 936 849,42	20 325 864,93
	2. Terminowe	215 235 517,50	209 384 398,12
V	Należności od sektora budżetowego	33 288 016,79	27 995 624,63
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	33 288 016,79	27 995 624,63
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 397 011,02	1 697 533,18
	1. Banków	1 397 011,02	1 397 005,18
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	300 528,00
	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	2 720 000,00	2 720 000,00
	1. W instytucjach finansowych	2 719 000,00	2 719 000,00
	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:	36 576,87	47 976,38
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 808 651,26	6 084 655,24
XV	Inne aktywa	1 891 440,61	976 049,46
	1. Przejęte aktywa do zbycia	231 841,28	277 402,41
	2. Pozostałe	1 659 599,33	698 647,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 272 358,25	1 230 062,97
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 133 281,00	1 126 105,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	139 077,25	103 957,97
XVII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	698 504 430,03	606 844 360,30

9

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 480 361,59	5 614 524,63
	1. W rachunku bieżącym	5 088,88	269,90
	2. Terminowe	4 475 272,71	5 614 254,73
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	592 145 051,28	508 530 217,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	268 709 477,57	225 163 620,05
	a) bieżące	235 666 552,20	194 082 375,59
	b) terminowe	33 042 925,37	31 081 244,46
	2. Pozostałe, w tym:	323 435 573,71	283 366 597,43
	a) bieżące	104 594 671,34	84 145 397,95
	b) terminowe	218 840 902,37	199 221 199,48
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 909 313,79	30 788 496,04
	1. Bieżące	33 838 519,90	22 740 475,82
	2. Terminowe	3 070 793,89	8 048 020,22
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	3 551 298,64	3 138 281,08
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 575 090,14	5 280 287,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	161 043,40	164 408,62
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 414 046,74	5 115 878,75
X	Rezerwy	3 088 967,87	2 831 346,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435 405,00	405 974,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 653 562,87	2 425 372,48
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 633 600,00	1 644 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 225 974,51	43 269 471,02
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	341 323,31	341 323,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 450 000,00	3 200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 450 000,00	3 200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 203 478,95	2 205 753,49
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	698 604 460,08	606 844 300,90
	Współczynnik wypłacalności	20,51%	15,09%

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

ZASTĘPCA
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Podpis:

Data: 02-02-2017

Iwona Tomanik

Iwona Czekaj

ZARZĄD BANKU

ZARZĄD

Rejonowego Banku Spółdzielczego

w LUTUTOWIE

(podpisy Członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Kłimecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w Lututowie

Marian Fita

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	21 364 121,47	21 433 402,03
	1. Od sektora finansowego	6 199 400,63	5 812 099,99
	2. Od sektora niefinansowego	14 033 201,71	14 457 328,71
	3. Od sektora budżetowego	1 078 418,52	1 102 783,48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	53 100,61	61 189,85
II	Koszty odsetek	5 578 523,08	5 819 946,18
	1. Od sektora finansowego	89 932,32	126 630,05
	2. Od sektora niefinansowego	5 274 716,84	5 468 990,63
	3. Od sektora budżetowego	213 873,92	224 325,50
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 785 598,39	15 613 455,85
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 556 755,17	5 637 939,09
V	Koszty prowizji	884 717,90	864 829,51
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 672 037,27	4 773 109,58
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	70 970,74	81 692,21
	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	70 970,74	81 692,21
VIII	Wynik operacji finansowych	6 285,00	4 848,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	6 285,00	4 848,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	290 182,62	241 461,16
X	Wynik z działalności bankowej	20 825 074,02	20 714 566,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 716 861,37	712 348,04
XII	Pozostałe koszty operacyjne	172 892,22	252 359,23
XIII	Koszty działania banku	15 443 541,52	15 729 890,26
	1. Wynagrodzenia	8 294 948,60	8 084 810,49
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 711 477,35	1 584 063,95
	3. Inne	5 437 115,57	6 061 015,82
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	827 762,95	765 027,18
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 496 621,33	3 996 674,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 496 621,33	3 996 674,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 893 934,58	2 398 119,63
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 893 934,58	2 398 119,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 602 686,75	1 598 554,68
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 495 051,95	3 081 083,49
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	3 495 051,95	3 081 083,49
XXI	Podatek dochodowy	1 291 573,00	875 330,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 203 478,95	2 205 753,49

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

**ZASTĘPCA
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:
Data: 02-02-2017

Podpis:
Iwona Czekaj

Iwona Tomanik

ZARZĄD BANKU

Rejonowego Banku Spółdzielczego
w LUTUTOWIE

(podpisy członków Zarządu)

PREZES BANKU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Lututowie

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Kiemecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Sabina Kowalczyk

Marian Fita