

BILANS
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŚWIDNICY
 wg stanu na dzień 31-12-2016r.

Lp.	AKTYWA	31-12-2015	31-12-2016
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	1 670 573,49	2 274 567,75
	1. W rachunku bieżącym	1 670 573,49	2 274 567,75
	2. Terminowe	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	34 058 374,75	14 341 699,82
	1. W rachunku bieżącym	552 000,00	826 103,37
	2. Terminowe	33 506 374,75	13 515 596,45
IV.	Należności od sektora niefinansowego	43 042 876,89	42 839 319,57
	1. W rachunku bieżącym	1 747 672,55	3 231 880,15
	2. Terminowe	41 295 204,34	39 607 439,42
V.	Należności od sektora budżetowego	4 965 477,61	4 957 700,81
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	4 965 477,61	4 957 700,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	8 349 003,50	35 038 654,52
	1. Banków	8 349 003,50	35 038 654,52
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
	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	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	1 032 150,00	1 993 047,50
	1. W instytucjach finansowych	1 032 150,00	1 993 047,50
	2. W pozostałych jednostkach		
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	7 399,26	12 915,00
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	913 555,95	825 444,74
XV.	Inne aktywa	173 594,52	238 653,73
	1. Przejęte aktywa do zbycia		
	2. Pozostałe	173 594,52	238 653,73
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	268 981,43	251 890,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - 2510	207 816,00	220 688,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 165,43	31 202,17
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	SUMA AKTYWÓW	94 481 987,40	102 773 893,61

Sporządził: **Główny Księgowy**
Banku Spółdzielczego

Edyta Lisowska

Świdnica, dnia 17 stycznia 2017 r.

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
d/s handlowych

Elżbieta Kryjom

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Edyta Lisowska

PREZES ZARZĄDU

Zbigniew Chęciński

BILANS
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŚWIDNICY
 wg stanu na dzień 31-12-2016r.

Lp.	PASYWA	31-12-2015	31-12-2016
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	76 690 121,10	83 218 501,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a/ bieżące	46 902 503,22	53 412 633,12
	b/ terminowe	22 258 328,40	27 432 657,32
	2. Pozostałe, w tym:	24 644 174,82	25 979 975,80
	a/ bieżące	29 787 617,88	29 805 868,19
	b/ terminowe	28 269 225,25	28 445 358,05
		1 518 392,63	1 360 510,14
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 942 771,26	3 770 664,00
	1. Bieżące	1 932 143,45	3 759 876,34
	2. Terminowe	10 627,81	10 787,66
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	741 480,68	852 923,07
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	739 785,73	80 819,28
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		-
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	739 785,73	80 819,28
X.	Rezerwy	752 521,00	852 679,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 914,00	20 289,00
	2. Pozostałe rezerwy	741 607,00	832 390,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 814 100,00	1 640 850,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 836 290,61	11 226 808,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	81 518,45	81 518,45
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	492 930,60	492 930,60
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	492 930,60	492 930,60
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	390 467,97	556 199,32
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	SUMA PASYWÓW	94 481 987,40	102 773 893,61
	Współczynnik wypłacalności	21,36%	23,36%

Sporządził:

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Edyta Lisowska

Świdnica, dnia 17 stycznia 2017 r.

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
d/s handlowych

Elżbieta Kryjom

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Edyta Lisowska

PREZES ZARZĄDU

Zbigniew Chęciński