

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

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

w 0,00 zł

	AKTYWA	Stan na:	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 580 919,24	5 928 297,68
	1. W rachunku bieżącym	4 580 919,24	5 928 297,68
	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	82 135 742,89	28 011 672,07
	1. W rachunku bieżącym	19 216 154,31	16 608 489,07
	2. Terminowe	62 919 588,58	11 403 183,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	117 418 578,51	115 679 089,06
	1. W rachunku bieżącym	6 722 728,61	7 043 972,47
	2. Terminowe	110 695 849,90	108 635 116,59
V	Należności od sektora budżetowego	13 983 924,71	14 440 617,88
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 983 924,71	14 440 617,88
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	502 758,77	17 497 798,68
	1. Banków	502 758,77	17 497 798,68
	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	885 501,00	885 501,00
	1. W instytucjach finansowych	882 001,00	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	46 358,36	58 526,96
	w tym:-wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 039 421,92	5 306 029,09
XV	Inne aktywa	1 089 768,61	1 371 735,07
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 089 768,61	1 371 735,07
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	678 204,13	615 516,53
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608 316,00	541 602,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 888,13	73 914,53
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	226 361 178,14	189 794 784,02

Sporządził:

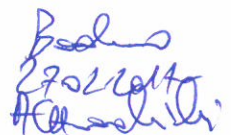
TERESA KRASICKA

Podpis: 
Data: 2017-01-25

Naczelnik Wydziału Księgowości

TERESA KRASICKA

Podpis: 



ZARZĄD BANKU
(podpisy Zarządu)

PREZES ZARZĄDU


Adam TRZOS

WICEPREZES ZARZĄDU


Miłosz OCZENI

WICEPREZES ZARZĄDU


Teresa KRASICKA

WICEPREZES ZARZĄDU


Tomasz DOBROWOLSKI

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

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

w 0,00 zł

	PASywa	Stan na:	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
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	157 220 781,62	132 426 826,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	97 419 134,20	82 582 854,41
	a) bieżące	49 450 232,47	39 882 754,10
	b) terminowe	47 968 901,73	42 700 100,31
	2. Pozostałe, w tym:	59 801 647,42	49 843 972,22
	a) bieżące	58 182 081,24	47 977 042,52
	b) terminowe	1 619 566,18	1 866 929,70
IV	2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 216 320,49	36 656 286,07
	1. Bieżące	43 998 259,29	34 499 354,51
	2. Terminowe	3 218 061,20	2 156 931,56
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	1 418 524,07	1 786 831,12
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	658 052,15	616 494,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	46 765,72
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	658 052,15	569 728,54
X	Rezerwy	492 725,13	402 532,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 019,00	27 003,00
	2. Pozostałe rezerwy	443 706,13	375 529,35
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	778 970,00	793 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 689 484,97	13 609 804,03
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	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 462 841,09	1 079 530,94
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		226 361 178,14	189 794 784,02
Współczynnik wypłacalności		14,64%	13,15%

Sporządził
TERESA KRASICKA

Podpis:
Data: 2017-01-25

Naczelnik Wydziału Księgowości
TERESA KRASICKA

Podpis:

ZARZĄD BANKU
(podpisy Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Adam TRZOS

WICEPREZES ZARZĄDU

Miłosz OCZKI

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa KRASICKA

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz DOBROWOLSKI

Balans
27.02.2017
Heleńka