

BILANS BANKU - AKTYWA

według stanu na 31.12.2015 r.

Numer kodu bankowego: 89780008

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Kleszczowie

	AKTYWA	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 990 123,79	1 629 806,87
I	1. W rachunku bieżącym	1 990 123,79	1 629 806,87
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
	Należności od sektora finansowego	60 223 333,64	85 598 807,79
III	1. W rachunku bieżącym	5 081 944,66	967 471,62
	2. Terminowe	55 141 388,98	84 631 336,17
	Należności od sektora niefinansowego	10 325 016,81	9 312 750,35
IV	1. W rachunku bieżącym	335 558,28	382 863,62
	2. Terminowe	9 989 458,53	8 929 886,73
	Należności od sektora budżetowego	9 875 452,35	11 403 510,07
V	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 875 452,35	11 403 510,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
	Dłużne papiery wartościowe	201 100,82	201 162,58
VII	1. Banków	201 100,82	201 162,58
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
VIII	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
IX	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-

	AKTYWA	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
X	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	488 896,00	487 896,00
XI	1. W instytucjach finansowych	487 896,00	487 896,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	-
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	760,62	3 803,10
	- wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	734 911,02	745 718,25
	Inne aktywa	235 444,85	332 125,65
XV	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	235 444,85	332 125,65
	Rozliczenia międzyokresowe	74 818,91	104 526,00
XVI	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	68 391,00	76 565,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 427,91	27 961,00
AKTYWA RAZEM		84 149 858,81	109 820 106,66

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

 podpis *Krystyna Starostecka*
Krystyna Starostecka

Zarząd Banku

Imię i Nazwisko: Krystyna Starostecka

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

ZASTĘPCA PREZESA Zarządu ds. Handlowych
Krystyna Ziółkowska
ZASTĘPCA PREZESA Zarządu ds. Finansowych
Anna Roczek

Prezes Zarządu
Jadwiga Podawca
Jadwiga Podawca

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na 31.12.2015 r.

Numer kodu bankowego: 89780008

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Kleszczowie

	PASYWA	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50 541 075,00	49 391 682,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	33 799 193,23	31 498 808,04
	a) bieżące	15 342 917,47	12 984 459,16
	b) terminowe	18 456 275,76	18 514 348,88
	2. Pozostałe, w tym:	16 741 881,77	17 892 874,75
	a) bieżące	11 070 571,01	12 389 323,49
	b) terminowe	5 671 310,76	5 503 551,26
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 800 902,46	51 646 601,54
	1. Bieżące	6 197 162,75	6 336 421,35
	2. Terminowe	18 603 739,71	45 310 180,19
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	-
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	98 225,85	67 056,34
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	66 776,90	26 634,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	66 776,90	26 634,04
X	Rezerwy	173 324,65	218 836,69
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 397,00	46 785,00
	2. Pozostałe rezerwy	137 927,65	172 051,69
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-

	PASYWA	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	192 300,00	196 100,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 203 651,43	7 866 106,41
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	17 443,83	17 443,83
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	35 100,00	35 100,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	35 100,00	35 100,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Strata z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	21 058,69	354 545,02
SUMA PASYWÓW		84 149 858,81	109 820 106,66
Współczynnik wypłacalności		25,56	23,89

Sporządził: **GLÓWNY KSIĘGOWY**
Krystyna Starostecka
 podpis
Krystyna Starostecka

Zarząd Banku

Imię i Nazwisko: Krystyna Starostecka

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

Prezes Zarządu
Jadwiga Podawca
ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 ds. Finansowych
Anna Roczek

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

ZASTĘPCA PREZESA
 ds. Handlowych
Krystyna Ziótkowska

POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na 31.12.2015 r.

Numer kodu bankowego: 89780008

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Kleszczowie

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	924 806,82	352 964,67
	1. Zobowiązania udzielone	924 806,82	352 964,67
	a) finansowe	924 806,82	335 207,09
	b) gwarancyjne	0,00	17 757,58
	2. Zobowiązania otrzymane	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III	Pozostałe	22 456 069,29	21 536 708,36

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził:

Krystyna Starostecka
Krysztyna Starostecka
podpis

Zarząd Banku:

Imię i Nazwisko: Krystyna Starostecka

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

Prezes Zarządu

Jadwiga Podawca
Jadwiga Podawca

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU

ds. Finansowych

Anna Koczek
Anna Koczek

ZASTĘPCA PREZESA

ds. Handlowych

Krystyna Ziółkowska
Krystyna Ziółkowska

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na 31.12.2015 r.

Numer kodu bankowego: 89780008

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Kleszczowie

	WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
I	Przychody z tytułu odsetek	2 177 801,80	2 872 007,25
	1. Od sektora finansowego	1 197 561,07	1 637 298,70
	2. Od sektora niefinansowego	674 784,80	787 238,44
	3. Od sektora budżetowego	297 170,24	437 599,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 285,69	9 870,53
II	Koszty odsetek	547 118,89	1 043 620,70
	1. Od sektora finansowego	3,60	5,35
	2. Od sektora niefinansowego	269 378,32	541 363,94
	3. Od sektora budżetowego	277 736,97	502 251,41
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	1 630 682,91	1 828 386,55
IV	Przychody z tytułu prowizji	654 996,29	666 512,27
V	Koszty prowizji	115 720,25	139 922,80
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	539 276,04	526 589,47
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 400,71	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	12 400,71	-
VIII	Wynik na operacjach finansowych	-	154,26
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	154,26
IX	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X	Wynik na działalności bankowej	2 182 359,66	2 355 130,28
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 826,55	106 774,45
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 020,05	28,92

	WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
	Koszty działania banku	2 089 164,74	2 005 090,89
XIII	1. Wynagrodzenia	1 163 612,11	1 233 459,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	266 519,08	264 089,88
	3. Inne	659 033,55	507 541,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	74 372,39	77 336,40
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 804,25	12 162,35
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 804,25	12 162,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	30 192,91	64 460,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	30 192,91	64 460,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-16 388,66	-52 298,50
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	37 017,69	431 747,02
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk (strata) brutto	37 017,69	431 747,02
XXI	Podatek dochodowy	15 959,00	77 202,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII	Zysk (strata) netto	21 058,69	354 545,02

GLÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził:

Krystyna Starostecka

podpis

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

ZASTĘPCA PREZESA
ds. Handlowych
Krystyna Ziótkowska

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
ds. Finansowych
Anna Roczek

Podwójka Podawca

Imię i Nazwisko: Krystyna Starostecka

Telefon: 044-731-31-50

Telefon: 044-731-31-50

Data: 2016.03.09

Data: 2016.03.09

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

według stanu na dzień 31.12.2015 r.

Numer kodu bankowego: 89780008

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Kleszczowie

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na 31.12.2015 [0,00zł]	Stan na 31.12.2014 [0,00zł]
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	21 058,69	354 545,02
II	Korekty razem:	4 536 053,95	-468 815,01
	1. Amortyzacja	74 372,39	77 336,40
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
	5. Zmiana stanu rezerw	-45 512,04	-150 472,26
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	61,76	179,88
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 489 947,19	5 084 952,55
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	515 791,26	-417 801,37
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
	12. zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-25 696 306,87	-5 020 198,55
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	31 169,51	-76 874,77
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	29 707,09	16 597,42
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	40 142,86	8 657,24
	18. Inne korekty	96 680,80	8 808,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	4 557 112,64	-114 269,99

