

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 586 857,46	5 592 101,62
	1. W rachunku bieżącym	5 586 857,46	5 592 101,62
	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	435 846 660,78	414 425 936,74
	1. W rachunku bieżącym	77 648 268,27	62 627 111,93
	2. Terminowe	358 198 392,51	351 798 824,81
IV	Należności od sektora niefinansowego	227 612 024,76	231 172 366,92
	1. W rachunku bieżącym	14 727 853,91	15 936 849,42
	2. Terminowe	212 884 170,85	215 235 517,50
V	Należności od sektora budżetowego	42 228 013,67	33 288 016,79
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	42 228 013,67	33 288 016,79
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	24 208 967,31	1 397 011,02
	1. Banków	22 401 074,31	1 397 011,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 807 893,00	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	3 933 300,00	2 720 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 932 300,00	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:	27 752,32	36 576,87
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 715 729,37	6 808 651,26
XV	Inne aktywa	1 756 466,13	1 891 440,61
	1. Przejęte aktywa do zbycia	129 574,61	231 841,28
	2. Pozostałe	1 626 891,52	1 659 599,33
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 631 611,96	1 272 358,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 462 745,00	1 133 281,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	168 866,96	139 077,25
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	749 547 383,76	698 604 460,02

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	889,07	4 480 361,59
	1. W rachunku bieżącym	889,07	5 088,88
	2. Terminowe	0,00	4 475 272,71
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	651 225 527,80	592 145 051,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	301 201 181,07	268 709 477,57
	a) bieżące	269 717 569,15	235 666 552,20
	b) terminowe	31 483 611,92	33 042 925,37
	2. Pozostałe, w tym:	350 024 346,73	323 435 573,71
	a) bieżące	120 447 160,46	104 594 671,34
	b) terminowe	229 577 186,27	218 840 902,37
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 241 466,08	36 909 313,79
	1. Bieżące	31 562 360,15	33 838 519,90
	2. Terminowe	1 679 105,93	3 070 793,89
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	4 843 169,13	3 551 298,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	541 103,05	5 575 090,14
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	283 998,60	161 043,40
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	257 104,45	5 414 046,74
X	Rezerwy	4 340 142,82	3 088 967,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	548 690,00	435 405,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 791 452,82	2 653 562,87
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 660 800,00	1 633 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 181 423,46	45 225 974,51
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	341 323,31	341 323,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 700 000,00	3 450 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 700 000,00	3 450 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	246 289,46	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 225 249,58	2 203 478,95
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	749 547 383,78	698 604 460,08
	Współczynnik wypłacalności	20,36%	20,51%

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg:

Data: 06-02-2018

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Karnecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Lututowie

Marian Tita

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Karnecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Lututowie

Marian Tita

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	22 651 727,83	21 364 121,47
	1. Od sektora finansowego	7 242 164,45	6 199 400,63
	2. Od sektora niefinansowego	14 004 858,52	14 033 201,71
	3. Od sektora budżetowego	1 128 427,01	1 078 418,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	276 277,85	53 100,61
II	Koszty odsetek	5 721 883,13	5 578 523,08
	1. Od sektora finansowego	3 863,64	89 932,32
	2. Od sektora niefinansowego	5 535 921,64	5 274 716,84
	3. Od sektora budżetowego	182 097,85	213 873,92
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 929 844,70	15 785 598,39
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 495 212,74	5 556 755,17
V	Koszty prowizji	950 224,68	884 717,90
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 544 988,06	4 672 037,27
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	70 970,74
	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	0,00	70 970,74
VIII	Wynik operacji finansowych	29 629,00	6 285,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	29 629,00	6 285,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	272 026,50	290 182,62
X	Wynik z działalności bankowej	21 776 488,26	20 825 074,02
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 255 449,61	1 716 861,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 099 275,84	172 892,22
XIII	Koszty działania banku	16 994 089,92	15 443 541,52
	1. Wynagrodzenia	9 067 056,65	8 294 948,60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 784 525,46	1 711 477,35
	3. Inne	6 142 507,81	5 437 115,57
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	988 002,81	827 762,95
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 880 403,95	7 496 621,33
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 880 403,95	7 496 621,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 995 355,23	4 893 934,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 995 355,23	4 893 934,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-114 951,28	2 602 686,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 065 520,58	3 495 051,95
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	3 065 520,58	3 495 051,95
XXI	Podatek dochodowy	840 271,00	1 291 573,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 225 249,58	2 203 478,95

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg:

Data: 06-02-2018

CZŁONEK ZARZĄDU
 Tomasz Kmitnicki

CZŁONEK ZARZĄDU
 Katarzyna Lasota-Furmańska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Lututowie
 Marcin Fita

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
 Katarzyna Lasota-Furmańska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Lututowie
 Marcin Fita

CZŁONEK ZARZĄDU
 Tomasz Kmitnicki

(podpisy członków Zarządu)