

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 896 506,83	9 226 935,04
	1. W rachunku bieżącym	8 896 506,83	9 226 935,04
	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	195 556 947,72	165 305 363,27
	1. W rachunku bieżącym	40 773 318,84	32 791 355,05
	2. Terminowe	154 783 628,88	132 514 008,22
IV	Należności od sektora niefinansowego	144 694 466,65	137 130 892,66
	1. W rachunku bieżącym	11 566 884,70	10 122 427,58
	2. Terminowe	133 137 581,95	127 008 465,08
V	Należności od sektora budżetowego	24 196 977,66	25 874 835,18
	1. W rachunku bieżącym	0,00	11 766,79
	2. Terminowe	24 196 977,66	25 863 068,39
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	5 979 336,02	4 802 620,37
	1. Banków	5 979 336,02	4 802 620,37
	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	2 090 800,00	1 621 000,00
	1. W instytucjach finansowych	2 089 800,00	1 620 000,00
	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:	34 210,92	21 616,01
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 899 471,99	4 748 452,89
XV	Inne aktywa	50,00	1 566,65
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	50,00	1 566,65
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	918 389,90	739 236,34
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	827 247,00	669 286,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	89 142,90	69 950,34
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	387 265 157,69	349 472 528,41

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	7 492,12	5 990,74
	1. W rachunku bieżącym	7 492,12	5 990,74
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	296 877 662,28	267 869 992,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	230 493 236,00	213 297 567,94
	a) bieżące	89 533 130,84	79 892 334,21
	b) terminowe	140 960 105,16	133 605 233,73
	2. Pozostałe, w tym:	66 184 426,28	54 572 424,62
	a) bieżące	59 792 333,17	50 825 170,64
	b) terminowe	6 392 093,11	3 747 253,98
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 230 773,81	30 042 650,29
	1. Bieżące	30 740 836,73	26 385 342,31
	2. Terminowe	4 489 937,08	3 657 307,98
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	875 375,97	353 373,39
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	180 704,07	889 595,07
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	244,59	6 710,08
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 459,48	880 884,99
X	Rezerwy	6 151 624,36	5 959 789,49
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 491,00	106 315,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 903 133,36	5 853 474,49
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	114 420,00	115 640,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 673 902,42	35 127 074,74
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	51 594,45	51 594,45
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 500 000,00	6 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 500 000,00	6 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	169 823,22	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 831 783,99	3 056 827,68
XVIII	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	387 265 157,69	349 472 528,41
	Współczynnik wypłacalności	28,92%	29,62%

Sporządził: Adam Nowakowski
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w DzierżonowiePodpis:
Data: 19-03-2018WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Anna Bakoczy

WICEDYREKTOR ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Elżbieta Wróblewska

(podpis członków Zarządu)

Główny Księgowy Banku: Adam Nowakowski

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Podpis:
Adam NowakowskiWICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Elżbieta Wróblewska

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 269 256,19	14 881 712,67
	1 Zobowiązania udzielone	12 269 256,19	14 881 712,67
	a) finansowe	11 061 598,02	13 550 629,85
	b) gwarancyjne	1 207 658,17	1 331 082,82
	2 Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	139 009 467,08	142 399 020,31

Sporządził:

Adam Nowakowski

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Data: 19-03-2018

Adam Nowakowski

Główny Księgowy Banku:

Adam Nowakowski

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Adam Nowakowski

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Aneta Rakoczy

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Elżbieta Wróblewska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie


Elżbieta Nowakowska-Akkermans

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	12 366 441,18	11 081 527,92
	1. Od sektora finansowego	2 691 678,99	2 256 610,67
	2. Od sektora niefinansowego	8 679 864,44	7 954 811,46
	3. Od sektora budżetowego	811 629,55	679 435,49
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	183 268,18	180 670,10
II	Koszty odsetek	2 387 047,69	2 204 326,99
	1. Od sektora finansowego	468,81	170,93
	2. Od sektora niefinansowego	2 261 325,87	2 086 760,50
	3. Od sektora budżetowego	125 253,01	107 395,56
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 979 393,47	8 877 200,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 758 101,18	2 865 805,80
V	Koszty prowizji	34 697,74	29 892,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 721 403,44	2 836 013,68
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	40 352,55
	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	40 352,55
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	77 872,01	66 843,16
X	Wynik z działalności bankowej	12 778 668,92	11 820 410,32
XI	Pozostałe przychody operacyjne	412 805,31	449 577,12
XII	Pozostałe koszty operacyjne	236 949,55	85 641,00
XIII	Koszty działania banku	6 841 174,18	6 436 981,12
	1. Wynagrodzenia	3 777 348,39	3 489 635,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	639 409,67	590 024,65
	3. Inne	2 224 416,12	2 377 320,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	258 843,02	277 739,95
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 479 681,52	2 700 183,18
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 479 681,52	2 700 183,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 279 577,03	1 362 939,48
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 279 577,03	1 362 939,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 200 104,49	1 337 243,69
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 854 402,99	4 132 381,68
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	4 854 402,99	4 132 381,68
XXI	Podatek dochodowy	1 222 619,00	1 075 564,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 631 783,99	3 056 827,68

Sporządził: Adam Nowakowski

Główny Księgowy Banku: Adam Nowakowski

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie
Podpis: 
Data: 19-03-2018
Adam Nowakowski

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie
Podpis: 
Adam Nowakowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

PREZES ZARZĄDU

podpis: 
Elżbieta Nowakowska-Akkermans

Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie

Elżbieta Nowakowska-Akkermans

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 631 783,99	3 056 827,68
II	Korekty razem:	4 757 901,40	7 801 659,28
	1. Amortyzacja	258 843,02	277 739,95
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-40 352,55
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	4 506,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	191 834,87	433 973,22
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 176 715,85	401 908,98
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-22 269 620,66	-23 339 968,30
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 884 199,82	-14 801 218,21
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 501,38	5 060,55
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 995 793,24	44 987 632,13
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	522 003,58	111 969,45
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-185 619,05	-100 342,77
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 314,62	-134 743,17
	18. Inne korekty	-695 110,89	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 389 685,39	10 858 486,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	40 352,55
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	40 352,55
II	Wydatki	-896 753,03	-43 747,12
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-469 800,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-426 953,03	-43 747,12
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-896 763,03	-3 394,57
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	169 823,22	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	169 823,22	0,00
II	Wydatki	-11 220,00	-10 880,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 220,00	-880,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-10 000,00	-10 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	158 603,22	-10 880,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	7 651 535,58	10 844 212,39
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	7 651 535,58	10 844 212,39
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	42 018 290,09	31 174 077,70
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	49 669 825,67	42 018 290,09
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Adam Nowakowski

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

Data: 19-03-2018

Adam Nowakowski

Główny Księgowy Banku:

Adam Nowakowski

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

Adam Nowakowski

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

Elżbieta Wróblewska

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

Elżbieta Nowakowska-Akkermann

(podpisy członków Zarządu)