

BILANS BS na dzień 31.12.2016 r.

L.p.	AKTYWA	STAN NA 31.12.2015 r.	STAN NA 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 782 034,37	4 966 417,61
	1. W rachunku bieżącym	3 782 034,37	4 966 417,61
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłuższe papiery wartościowe uprawn. do redyskont. w Banku Cen.		
III.	Należności od sektora finansowego	60 497 209,40	46 069 620,12
	1. W rachunku bieżącym	3 208 394,87	3 990 005,46
	2. Terminowe	57 288 814,53	42 079 614,66
IV.	Należności od sektora niefinansowego	64 592 691,28	65 979 742,84
	1. W rachunku bieżącym	9 547 081,00	8 367 452,92
	2. Terminowe	55 045 610,28	57 612 289,92
V.	Należności od sektora budżetowego	21 392 286,89	24 783 326,05
	1. W rachunku bieżącym	19 027,17	15 989,56
	2. Terminowe	21 373 259,72	24 767 336,49
VI.	Należności z tytułu zakupionych pap.wartośc. z otrzy.przyrz. odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	14 449 733,03	48 733 545,12
	1. Banków	8 247 625,03	42 531 375,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 202 108,00	6 202 170,00
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych i inne aktywa finansowe		
	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 jedn. stow.		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	836 586,30	997 476,30
	1. W instytucjach finansowych	836 586,30	997 476,30
	2. W pozostałych jednostkach		
XII.	Pozostałe pap.wartośc. i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym :	6 441,45	41 899,93
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 429 344,31	4 189 732,42
XV.	Inne aktywa		
	1. Przejęte aktywa do zbycia		
	2. Pozostałe		
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	520 103,83	747 134,03
	1. Aktywa z tytułu odroc. podatku doch.	175 475,00	179 128,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	344 628,83	568 006,03
XVII.	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy		
XVIII.	Akcje własne		
	SUMA AKTYWÓW	170 506 430,86	196 508 894,42

Busko Zdrój dn. 06.03.2017 r.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Busku-Zdroju

PREZES ZARZĄDU

Anna Karwat

**Z-CA PREZESA
DYREKTOR FINANSOWY**

Doroła Kumor

**CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor Handlowy**

Walentyna Dąbek

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinię... z dnia 2017 r. wydana przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510

L.p.	PASYWA	STAN NA 31.12.2015 r.	STAN NA 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego		
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	131 659 521,69	145 816 110,20
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	86 555 321,98	97 512 774,72
	a/ bieżące	22 883 196,63	32 838 091,91
	b/ terminowe	63 672 125,35	64 674 682,81
	2. Pozostałe	45 104 199,71	48 303 335,48
	a/ bieżące	44 966 601,96	47 536 106,25
	b/ terminowe	137 597,75	767 229,23
IV.	1. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 455 519,78	35 240 586,13
	1. Bieżące	21 455 519,78	35 240 586,13
	2. Terminowe		
V.	Zobowiąz. z tytułu sprzed. papierów wart. z udział. przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych pap.wart.		
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instr. finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	795 500,15	834 156,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 059 235,84	1 133 555,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 059 235,84	1 133 555,08
X.	Rezerwy	604 688,80	705 808,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochod.	25 971,00	26 213,00
	2. Pozostałe rezerwy	578 717,80	679 595,71
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 700 000,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	422 200,00	419 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz zapasowy)	10 343 046,10	10 903 046,10
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 601,08	425 601,08
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	450 000,00	450 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	450 000,00
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XVII.	Zysk (strata) NETTO	591 117,42	580 531,04
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		
	SUMA PASYWÓW	170 506 430,86	196 508 894,42

Busko Zdrój dn.06.03.2017 r.

Współczynnik wypłacalności-rok 2015- 13,41

Współczynnik wypłacalności-rok 2016- 17,66

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinie.....20.03.2017.....wydaną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Busku-Zdroju

PREZES ZARZĄDU

Anna Korwat

Z-CA PREZESA
DYREKTOR FINANSOWY

Dorota Kumor

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor Handlowy

Walentyna Dąbek

L.p.	RACHUNEK WYNIKÓW	Rok 2015	Rok 2016
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 871 507,27	5 834 205,86
	1. Od sektora finansowego	662 633,31	783 768,99
	2. Od sektora niefinansowego	4 088 573,93	3 861 193,67
	3. Od sektora budżetowego	722 439,36	673 268,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	397 860,67	515 974,24
II.	Koszty odsetek	1 512 604,27	1 511 365,79
	1. Od sektora finansowego	47 101,10	44 850,79
	2. Od sektora niefinansowego	1 148 523,77	1 101 713,03
	3. Od sektora budżetowego	316 979,40	364 801,97
III.	Wynik z tytułu odsetek	4 358 903,00	4 322 840,07
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 312 425,19	1 409 125,83
V.	Koszty z tytułu prowizji	80 115,29	101 885,16
VI.	Wynik z tytułu prowizji	1 232 309,90	1 307 240,67
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap.wartośc. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu	0,00	67 500,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek		67 500,00
VIII.	Wynik na operacjach finansowych		
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami		
	2. Pozostałych		
IX.	Wynik z pozycji wymiany	33 973,65	22 654,26
X.	Wynik na działalności bankowej	5 625 186,55	5 720 235,00
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	38 251,69	42 906,54
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 135,05	17 283,39
XIII.	Koszty działania banku	4 832 988,49	4 389 128,06
	1. Wynagrodzenia	2 594 787,92	2 466 346,86
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	551 285,33	534 022,54
	3. Inne	1 686 915,24	1 388 758,66
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wnip	271 553,21	287 102,03
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	551 241,79	681 928,53
	1. Utworzenie rezerw celow. i rezerw na ryzyko ogólne	551 241,79	681 928,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	699 770,72	389 376,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	699 770,72	389 376,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-148 528,93	292 552,02
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	693 290,42	777 076,04
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	693 290,42	777 076,04
XXI.	Podatek dochodowy	117 007,00	199 956,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-14 834,00	-3 411,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	591 117,42	580 531,04

Busko Zdrój dn. 06.03.2017 r.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Busku-Zdroju

PREZES ZARZĄDU Z-CA PREZESA
DYREKTOR FINANSOWY

Anna Karwat

Dorota Kumor

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor Handlowy

Walentyna Dąbek