

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2017r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 357 086,25	4 764 080,17
	1. W rachunku bieżącym	4 357 086,25	4 764 080,17
	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	105 772 920,00	115 573 729,70
	1. W rachunku bieżącym	12 460 669,30	15 283 109,56
	2. Terminowe	93 312 250,70	100 290 620,14
IV.	Należności od sektora niefinansowego	99 665 253,09	106 379 308,80
	1. W rachunku bieżącym	14 096 202,06	14 844 301,73
	2. Terminowe	85 569 051,03	91 535 007,07
V.	Należności od sektora budżetowego	23 375 916,05	22 907 641,89
	1. W rachunku bieżącym	0,00	23 738,53
	2. Terminowe	23 375 916,05	22 883 903,36
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	503 085,11	805 305,53
	1. Banków	503 085,11	805 305,53
	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	1 310 997,01	1 640 997,01
	1. W instytucjach finansowych	1 310 997,01	1 640 997,01
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	35 629,26	78 799,12
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 605 132,70	6 432 126,72
XV.	Inne aktywa	47 595,54	48 977,87
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	47 595,54	48 977,87
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	593 917,95	618 998,34
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524 603,00	578 392,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 314,95	40 606,34
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	242 267 532,96	259 249 965,15

	PASYWA	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2017r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	536,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	536,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	188 959 138,93	200 938 546,87
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 092 922,76	153 613 818,76
	a) bieżące	75 978 720,22	84 785 494,01
	b) terminowe	67 114 202,54	68 828 324,75
	2. Pozostałe, w tym:	45 866 216,17	47 324 728,11
	a) bieżące	39 949 631,80	41 590 609,82
	b) terminowe	5 916 584,37	5 734 118,29
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 551 287,98	29 713 584,02
	1. Bieżące	27 265 836,51	29 431 046,14
	2. Terminowe	285 451,47	282 537,88
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	565 509,31	1 681 128,74
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	483 817,89	250 808,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	483 817,89	250 808,44
X.	Rezerwy	1 344 232,94	1 396 648,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	54 821,00	89 890,00
	2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)	1 289 411,94	1 306 758,14
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	300 600,00	276 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 976 804,57	22 679 935,86
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 971,55	107 860,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 600,00	190 600,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	170 000,00	170 000,00
	2. Pozostałe	20 600,00	20 600,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	29 640,51
XVII.	Zysk (strata) netto	1 785 569,79	1 984 276,52
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	242 267 532,96	259 249 965,15

Współczynnik wypłacalności

19,38

19,77

KSIĘGOWA

Sporządził:

Sprawdził:

osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Sławno, 07 marzec 2018 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie:

1. Prezes Zarządu - Aleksandra Bukowska
2. Zastępca Prezesa - Andrzej Dukszt
3. Członek Zarządu - Agata Myszorek

Aleksandra Bukowska

ZASTĘPCA PREZESA

Andrzej Dukszt

Agata Myszorek

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2016r.	31.12.2017r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 912 343,03	14 541 562,52
	1. Zobowiązania udzielone:	14 912 343,03	14 541 562,52
	a) finansowe	13 073 604,74	11 606 146,45
	b) gwarancyjne	1 838 738,29	2 935 416,07
	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	84 927 184,18	90 379 635,90

KSIEGOWA

Sporządził:

Katarzyna Nowicka
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sprawdził:

Iwona Stewińska

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie:

1. Prezes Zarządu -
Aleksandra Bukowska

2. Zastępca Prezesa -
Andrzej Duksztó

3. Członek Zarządu - Agata
Myszorek

Sławno, 07 marzec 2018 r.

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2016	01.01-31.12.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 512 756,12	8 039 550,42
	1. Od sektora finansowego	1 492 997,57	1 681 901,52
	2. Od sektora niefinansowego	5 328 382,95	5 596 648,83
	3. Od sektora budżetowego	671 713,47	738 987,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	19 662,13	22 012,94
II.	Koszty odsetek	1 179 135,21	1 345 064,81
	1. Od sektora finansowego	0,00	125,12
	2. Od sektora niefinansowego	1 089 263,46	1 213 213,74
	3. Od sektora budżetowego	89 871,75	131 725,95
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	6 333 620,91	6 694 485,61
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 848 012,90	2 849 494,57
V.	Koszty prowizji	328 303,39	338 146,07
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 519 709,51	2 511 348,50
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30 742,24	0,00
	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	30 742,24	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 850,31	1 346,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	1 850,31	1 346,40
IX.	Wynik z pozycji wymiany	67 909,84	68 694,52
X.	Wynik działalności bankowej	8 953 832,81	9 275 875,03
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	398 100,32	439 135,70
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	127 958,37	33 348,90
XIII.	Koszty działania banku	6 317 196,82	6 494 317,45
	1. Wynagrodzenia	3 632 096,84	3 904 243,22
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	650 493,02	688 764,26
	3. Inne	2 034 606,96	1 901 309,97
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	454 050,60	423 334,59
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	289 622,46	566 905,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	289 622,46	566 905,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	107 051,91	355 516,78
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	107 051,91	355 516,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-182 570,55	-211 388,27
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 270 156,79	2 552 621,52
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	2 270 156,79	2 552 621,52
XXI.	Podatek dochodowy	484 587,00	568 345,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 785 569,79	1 984 276,52

Sporządził: Katarzyna Nowicka

Sprawdził: Iwona Olewińska

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Sławno, 07 marzec 2018r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie:

1. Prezes Zarządu - Aleksandra Bukowska
2. Zastępca Prezesa - Andrzej Dukšto
3. Członek Zarządu - Agata Mysiorek

Agata Mysiorek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2016r.	31.12.2017r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 638 976,12	23 363 545,91
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 638 976,12	23 363 545,91
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	301 600,00	300 600,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	-24 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	-	2 600,00
- wpłaty udziałów	-	2 600,00
- przeksięgowania	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	26 800,00
- wypłata udziałów	1 000,00	26 800,00
- przeksięgowania	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	300 600,00	276 400,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 792 684,52	20 976 804,57
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 184 120,05	1 703 131,29
a) zwiększenia (z tytułu)	1 184 120,05	1 703 131,29
- otrzymane akcje GBW za wkład niepieniężny		
- podziału zysku (ustawowo)	1 184 120,05	1 700 569,79
- przekazanie zysku z lat ubiegłych	-	-
- likwidacji środków trwałych -przeszacowanych wcześniej	-	2 111,50
- wpłaty wpisowego	-	450,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
-		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 976 804,57	22 679 935,86
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 971,55	109 971,55
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-2 111,50
a) zwiększenie (z tytułu)		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	2 111,50
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	2 111,50
-		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 971,55	107 860,05
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	170 000,00	170 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		
z podziału zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	170 000,00	170 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	20 600,00	20 600,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
-		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	20 600,00	20 600,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 244 120,05	1 785 569,79

6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 244 120,05	1 785 569,79
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 244 120,05	1 785 569,79
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 244 120,05	-1 785 569,79
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z 2005r.(korekta pdop)	-	-
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 244 120,05	1 785 569,79
- wypłata dywidendy	-	-
- przekazanie ba ZFSS, FSK, Fundusz Nagród RN	60 000,00	85 000,00
- przeniesienie na fundusz zapasowy	1 184 120,05	1 700 569,79
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	-	29 640,51
a) zwiększenia (z tytułu)		29 640,51
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia z przeks.prow.ESP	-	29 640,51
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- odpis z zysku		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	29 640,51
7. Wynik netto	1 785 569,79	1 984 276,52
a) zysk netto	1 785 569,79	1 984 276,52
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 363 545,91	25 268 712,94
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) (II + 9)	23 363 545,91	25 268 712,94

Sporządził:

Katarzyna Nowicka

Sprawdził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Iwona Siewińska

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie:

1. Prezes Zarządu - Aleksandra Bukowska.....
2. Zastępca Prezesa - Andrzej Dukszo.....
3. Członek Zarządu - Agata Myszorek.....

Sławno, 07 marzec 2018 r.

PREZES ZARZĄDU

Aleksandra Bukowska

Andrzej Dukszo

CEŁONEK ZARZĄDU

Agata Myszorek

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za 2016 rok	Dane za 2017 rok
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 785 569,79	1 984 276,52
II. Korekty razem:	1 413 083,11	1 617 765,62
1. Amortyzacja	454 050,60	423 334,59
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-30 742,24	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	298 033,80	52 415,20
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	695,78	-302 220,42
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 345 640,32	-6 978 369,44
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 623 536,31	-6 245 781,55
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)	-1 000,00	-330 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		536,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	29 432 023,10	14 141 703,98
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	328 749,13	1 115 619,43
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-9 708,52	-25 080,39
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-115 094,21	-233 009,45
18. Inne aktywa	1 025 252,30	-1 382,33
19. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	3 198 652,90	3 602 042,14
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	30 742,24	3 680,40
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 680,40
6. Inne wpływy inwestycyjne	30 742,24	-
II. Wydatki	-209 632,90	-297 178,87
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-209 632,90	-297 178,87
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-178 890,66	-293 498,47
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	32 690,51
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-

3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	3 050,00
6. Inne wpływy finansowe	-	29 640,51
II. Wydatki	-61 000,00	-111 800,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 000,00	-26 800,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-60 000,00	-85 000,00
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-61 000,00	-79 109,49
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	2 958 762,24	3 229 434,18
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 958 762,24	3 229 434,18
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	13 858 993,31	16 817 755,55
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	16 817 755,55	20 047 189,73
- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 229 700,48	5 892 599,16

KSIEGOWA

Sporządził: *Katarzyna Nowicka*

Sprawdził: *GŁÓWNY KSIEGOWY*

Iwona Główna

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie:

1. Prezes Zarządu -
Aleksandra Bukowska

2. Zastępca Prezesa -
Andrzej Dukszo

3. Członek Zarządu -
Agata Mysiorek

Aleksandra Bukowska
ZASTĘPCA PREZESA
Andrzej Dukszo
CZŁONEK ZARZĄDU
Agata Mysiorek

Sławno 07 marzec 2018r.