

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 311 761,79	3 132 164,47
	1. W rachunku bieżącym	4 311 761,79	3 132 164,47
	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	42 483 198,57	30 273 414,56
	1. W rachunku bieżącym	4 930 160,67	4 774 100,96
	2. Terminowe	37 553 037,90	25 499 313,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	57 777 698,55	52 839 304,78
	1. W rachunku bieżącym	7 682 387,47	5 211 604,28
	2. Terminowe	50 095 311,08	47 627 700,50
V	Należności od sektora budżetowego	16 461 974,81	19 726 372,31
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	16 461 974,81	19 726 372,31
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	31 565 460,65	33 572 550,79
	1. Banków	31 565 460,65	33 572 550,79
	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	2 133 446,20	1 033 446,20
	1. W instytucjach finansowych	2 133 446,20	1 033 446,20
	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:	3 174,96	4 174,86
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 050 923,66	4 127 025,15
XV	Inne aktywa	141 307,86	254 459,43
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	141 307,86	254 459,43
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	498 594,55	461 855,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	464 163,00	440 100,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 431,55	21 755,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	159 427 541,60	145 424 768,37

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	107,25	146,08
	1. W rachunku bieżącym	107,25	146,08
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	114 344 228,73	104 727 536,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 845 756,58	53 506 234,13
	a) bieżące	38 334 638,86	35 464 437,49
	b) terminowe	18 511 117,72	18 041 796,64
	2. Pozostałe, w tym:	57 498 472,15	51 221 302,01
	a) bieżące	32 250 981,80	29 447 677,27
	b) terminowe	25 247 490,35	21 773 624,74
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 397 673,19	23 999 136,11
	1. Bieżące	26 888 334,77	23 597 004,96
	2. Terminowe	509 338,42	402 131,15
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	1 761 761,68	953 003,04
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	118 840,52	111 724,33
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	67 323,13	65 390,88
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	51 517,39	46 333,45
X	Rezerwy	1 333 555,50	1 370 334,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 335,00	282 109,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 052 220,50	1 088 225,21
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	608 800,00	663 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 579 532,78	12 372 774,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	950 000,00	920 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	950 000,00	920 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	69 955,68
XVII	Zysk (strata) netto	333 041,95	236 758,28
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	159 427 541,60	145 424 768,37
	Współczynnik wypłacalności	16,83%	19,76%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózd NIK ZESPOŁU

Finansowo-Księgowego

Podpis:

Data: 2019-03-20 Karina Drózd

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

d/s Handlowych

Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU

d/s Finansowo-Księgowego

Aleksandra Kuraś

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Olszewski

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 632 742,03	4 360 227,51
	1. Od sektora finansowego	401 933,40	458 787,07
	2. Od sektora niefinansowego	3 160 223,11	2 920 523,65
	3. Od sektora budżetowego	520 855,58	382 261,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	549 729,94	598 655,49
II	Koszty odsetek	970 878,03	982 021,86
	1. Od sektora finansowego	0,00	18,88
	2. Od sektora niefinansowego	761 717,28	701 072,90
	3. Od sektora budżetowego	209 160,75	280 930,08
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 661 864,00	3 378 205,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 118 104,19	3 555 852,86
V	Koszty prowizji	229 520,68	224 835,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 888 583,51	3 331 017,80
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	49,76	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	49,76	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	27 500,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	27 500,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	29 107,06	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	6 579 604,33	6 736 723,45
XI	Pozostałe przychody operacyjne	408 942,94	445 858,01
XII	Pozostałe koszty operacyjne	44 736,71	41 065,99
XIII	Koszty działania banku	5 459 228,59	5 382 102,04
	1. Wynagrodzenia	3 102 948,99	3 157 706,94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	727 225,78	752 371,73
	3. Inne	1 629 053,82	1 472 023,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	270 730,28	287 420,73
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 213 999,47	2 276 612,23
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 213 999,47	2 276 612,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 556 829,73	1 231 032,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 556 829,73	1 231 032,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	657 169,74	1 045 579,42
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	556 681,95	426 413,28
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	556 681,95	426 413,28
XXI	Podatek dochodowy	223 640,00	189 655,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	333 041,95	236 758,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Drożdż
Pełnomocnik Zarządu
KIEROWNIK ZESPOŁU
Finansowo-Księgowego

Podpis:

Data: 20.03.2019

Magdalena Paks

d/s Handlowych

Magdalena Paks

Z-ca PRZESYŁA ZARZĄDU

d/s Finansowo-Księgowych

Aleksandra Kulach-Głodek

(podpisy członków Zarządu)

Ryszard Olszewski
PREZES ZARZĄDU

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	333 041,95	236 758,28
II	Korekty razem:	2 192 517,89	839 809,03
	1. Amortyzacja	270 730,28	287 420,73
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-28 281,76	-53 746,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-36 778,71	-35 423,13
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 007 090,14	7 226 998,19
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 053 724,30	-3 007 408,63
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 560 844,70	-11 295 795,54
	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)	-200 000,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-38,83	-60 038,63
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 015 229,67	9 661 491,69
	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	808 758,64	-1 900 166,89
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-34 806,48	35 978,77
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	5 183,94	-19 501,53
	18. Inne korekty	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 525 559,84	1 076 567,31
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	228 281,76	218 805,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	200 000,00	165 059,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	28 281,76	53 746,00
II	Wydatki	-1 293 628,89	-50 587,91
	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)	-1 100 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-193 628,89	-50 587,91
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 065 347,13	168 217,09
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	3 200,00	3 900,00
	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	3 200,00	3 900,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-127 755,68	-8 800,00
	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	-90 970,00	-8 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-36 785,68	0,00
	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)	-124 555,68	-4 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 335 657,03	1 239 884,40
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 335 657,03	1 239 884,40
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 906 265,43	6 666 381,03
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	9 241 922,46	7 906 265,43
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	26 729,35	9 143,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drożdż

Pełnomocnik Zarządu
KIEROWNIK ZESPOŁU
Finansowo-Księgowego

Podpis:

Data: 20.03.2019

Karina Drożdż

CZŁONEK ZARZĄDU

d/s Handlowych

Magdalena Paks

ZARZĄD BANKU

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
d/s Finansowo-Księgowych

(podpisy członków Zarządu)
Aleksandra Kułach-Głodek

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Olszewski

Bank Spółdzielczy w Będzinie
ul. Modrzejowska 73
42-500 Będzin

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 657 556,63	25 168 279,92
	1. Zobowiązania udzielone	19 657 556,63	24 168 279,92
	a) finansowe	18 245 077,06	22 900 793,97
	b) gwarancyjne	1 412 479,57	1 267 485,95
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	1 000 000,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	1 000 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	80 005 660,76	77 539 597,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózd
Pełnomocnik Zarządu
KIEROWNIK ZESPOŁU
Finansowo-Księgowego

Podpis:
Karina Drózd

Data: 20.03.2019

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
d/s Handlowych

Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
d/s Finansowo-Księgowych

(podpisy członków Zarządu)

Aleksandra Kułach-Głodek

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Olszewski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 262 888,46	13 961 074,50
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 262 888,46	13 961 074,50
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	663 400,00	668 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-54 600,00	-5 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 200,00	3 800,00
	- wpłata udziałów członkowskich	3 200,00	3 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	57 800,00	8 800,00
	- wypłata udziałów członkowskich	57 800,00	8 800,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	608 800,00	663 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 372 774,50	12 029 772,39
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	206 758,28	343 002,11
	a) zwiększenia (z tytułu)	206 758,28	343 002,11
	- podział z zysku	206 758,28	342 902,11
	- wpisowe	0,00	100,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 579 532,78	12 372 774,50
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	920 000,00	890 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	30 000,00	30 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	30 000,00	30 000,00
	- podział z zysku	30 000,00	30 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	950 000,00	920 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	306 713,96	442 857,79
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	306 713,96	442 857,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	306 713,96	442 857,79
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-306 713,96	-372 902,11
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	306 713,96	372 902,11
- podział zysku netto	306 713,96	372 902,11
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	69 955,68
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
7. Wynik netto	333 041,95	236 758,28
a) zysk netto	333 041,95	236 758,28
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 471 374,73	14 262 888,46
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 423 332,78	14 262 888,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karina Drózdź

Pełnomocnik Zarządu
KIEROWNIK ZESPOŁU
Finansowo-Księgowego

Podpis:

Data: 20.03.2019 Karina Drózdź

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
d/s Handlowych

Magdalena Paks

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
d/s Finansowo-Księgowych

Aleksandra Kulach-Głodek

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Olszewski

(podpisy członków Zarządu)