

Bank Spółdzielczy w Księżpolu  
ul. Biłgorajska 10  
23-415 Księżpol

**BILANS**  
**Banku Spółdzielczego w Księżpolu**  
**według stanu na dzień 31-12-2016r.**

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		31 grudzień 2016	31 grudzień 2015
	<b>Kasa, środki w Banku Centralnym</b>	2 254 855,92	2 502 387,80
I.	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	20 289 682,00	10 383 382,13
	1. W rachunku bieżącym	11 021 991,65	1 222 400,80
	2. Terminowe	9 267 690,35	9 160 981,33
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	80 188 576,83	66 907 801,49
	1. W rachunku bieżącym	9 740 148,68	9 999 043,63
	2. Terminowe	70 448 428,15	56 908 757,86
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	11 591,09	8 175,13
	1. W rachunku bieżącym	11 591,09	8 175,13
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	7 050 538,33	13 090 835,03
	1. Banków	2 191 310,61	1 813 987,75
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 859 227,72	11 276 847,28
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	<b>Udziały i akcje w innych jednostkach</b>	1 572 300,00	1 320 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 572 300,00	1 320 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	36 800,65	24 072,90
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	4 244 648,63	4 193 765,25
XV.	<b>Inne aktywa</b>	0,00	0,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	315 812,06	357 021,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 927,00	85 956,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	235 885,06	271 065,84
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>115 964 805,51</b>	<b>98 787 441,57</b>

Sporządził: Anna Szulc  
Sprawdził: Micyk Maria

Księżpol, dnia 2017-01-12

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W KSIĘZPOLU

**Z-ca Prezesa Zarządu**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu  
Główna Księgowa

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Maria Micyk*

*Janina Woźniak*

Sprawozdanie finansowe uzyskało  
opinię 3. lut. 2017... wydaną przez  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michalski - 2510

**Prezesa Zarządu**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Janina Kowal*

Bank Spółdzielczy w Księżpolu  
ul. Biłgorajska 10  
23-415 Księżpol

**BILANS**  
**Banku Spółdzielczego w Księżpolu**  
**według stanu na dzień 31-12-2016r.**

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		31 grudzień 2016	31 grudzień 2015
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 391 222,83	4 352 102,07
II.	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 391 222,83	4 352 102,07
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	95 451 645,41	76 972 424,82
III.	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 518 093,30	65 045 803,35
	a/ bieżące	23 511 493,38	16 192 298,26
	b/ terminowe	56 006 599,92	48 853 505,09
	2. Pozostałe, w tym:	15 933 552,11	11 926 621,47
	a/ bieżące	14 800 321,54	10 827 609,74
	b/ terminowe	1 133 230,57	1 099 011,73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 120 558,37	3 030 113,72
	1. Bieżące	1 985 974,52	3 030 113,72
	2. Terminowe	134 583,85	0,00
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	1 618 431,85	586 129,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 015 514,24	684 078,89
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 015 514,24	684 078,89
X.	Rezerwy	1 852 974,00	1 689 432,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 284,00	40 240,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 789 690,00	1 649 192,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	101 600,00	103 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 638 631,83	8 974 072,96
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	8 740,45	1 628,45
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 710 000,00	1 580 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 710 000,00	1 580 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	1 055 486,53	814 358,87
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>115 964 805,51</b>	<b>98 787 441,57</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,43</b>	<b>14,86</b>

Sporządził: Anna Szulc  
Sprawdził: Maria Micyk

Księżpol, dnia 2017-01-12

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W KSIĘZPOLU

**Z-ca Prezesa Zarządu**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu  
Główna Księgowa

*Maria Micyk*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Janina Wolanin*

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Danuta Kowal*

Bank Spółdzielczy w Księżpolu  
ul. Biłgorajska 10  
23-415 Księżpol

## BILANS Banku Spółdzielczego w Księżpolu

według stanu na dzień 31-12-2016r.

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	STAN NA	
		31 grudzień 2016	31 grudzień 2015
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	8 455 846,52	8 674 881,56
	1. Zobowiązania udzielone	3 455 846,52	3 674 881,56
	a/ finansowe	3 137 792,60	3 536 971,82
	b/ gwarancyjne	318 053,92	137 909,74
	2. Zobowiązania otrzymane	5 000 000,00	5 000 000,00
	a/ finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
	b/ gwarancyjne	0,00	0,00
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
III.	<b>Pozostałe</b>	36 013 779,39	33 420 877,07

Sporządził: Anna Szulc  
Sprawdził: Maria Micyk

Księżpol, dnia 12.01.2017r

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W KSIĘZPOLU

**Z-ca Prezesa Zarządu**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu  
Główna Księgowa

*Maria Micyk*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Janina Wólanin*

**Członek Zarządu**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Danuta Kowal*

Sprawozdanie finansowe uzyskało  
opinie. 3... LUL. 2017. wydaną przez  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michalski - 2510

## RACHUNEK ZYSKOW I STRAT

### Banku Spółdzielczego w Księżpolu

według stanu na dzień 31-12-2016r.

Lp.	Treść informacji	STAN NA	
		31 grudzień 2016	31 grudzień 2015
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	5 873 868,16	5 472 815,86
I.	1. Od sektora finansowego	239 513,66	240 185,94
	2. Od sektora niefinansowego	5 581 797,04	5 179 562,89
	3. Od sektora budżetowego	52 557,46	53 067,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	<b>Koszty odsetek</b>	1 184 414,40	1 298 942,26
II.	1. Od sektora finansowego	31 383,21	68 641,76
	2. Od sektora niefinansowego	1 142 265,44	1 205 304,44
	3. Od sektora budżetowego	10 765,75	24 996,06
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	4 689 453,76	4 173 873,60
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 331 670,61	1 283 858,68
V.	<b>Koszty prowizji</b>	106 437,23	75 993,60
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 225 233,38	1 207 865,08
	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	274 009,12	136 135,05
VII.	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	274 009,12	136 135,05
	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
VIII.	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	78 871,78	79 850,22
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	6 267 568,04	5 597 723,95
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	160 447,12	221 229,44
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	31 764,00	144 076,25
	<b>Koszty działania banku</b>	3 386 594,35	3 325 954,53
XIII.	1. Wynagrodzenia	1 983 978,60	1 879 129,35
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	282 389,96	262 386,90
	3. Inne	1 120 225,79	1 184 438,28
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	316 130,22	307 167,11
	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	1 950 546,82	1 442 778,89
XV.	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 950 546,82	1 442 778,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	840 435,76	598 250,26
XVI.	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko	840 435,76	598 250,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	1 110 111,06	844 528,63
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	1 583 415,53	1 197 226,87
	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
XIX.	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	1 583 415,53	1 197 226,87
XXI.	<b>Zysk (strata) netto</b>	498 856,00	342 161,00
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	29 073,00	40 707,00
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 055 486,53</b>	<b>814 358,87</b>

Sporządzi: Anna Szulc  
Sprawdził: Micyk Maria  
Księżpol, dnia 2017-01-12

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Danuta Kowal*

Z-ca Prezesa Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu  
Główna Księgowa

*Maria Micyk*

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W KSIĘZPOLU  
PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu

*Jana Wolanin*

Bank Spółdzielczy w Księżpolu  
 ul. Biłgorajska 10  
 23-415 Księżpol

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM**  
**Banku Spółdzielczego w Księżpolu**  
**według stanu na dzień 31-12-2016r.**

L.p.	Wyszczególnienie	31 grudzień 2016	31 grudzień 2015
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>11 473 160,28</b>	<b>12 737 288,84</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	zmiana zasad polityki rachunkowości	0,00	0,00
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>11 473 160,28</b>	<b>12 737 288,84</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>103 100,00</b>	<b>106 750,00</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 500,00	3 650,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	100,00	0,00
	- dopłaty do kapitałów (opłacenia udziałów)	100,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	3 650,00
	- wyksięguj. udziałów osób zmarłych i wypowiedz.	1 600,00	3 650,00
	- wyksięgowanie nadpłaty udziałów	0,00	0,00
<b>1.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>101 600,00</b>	<b>103 100,00</b>
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- dopłaty do kapitałów (opłacenia udziałów)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- deklaracje wpłat udziałów	0,00	0,00
<b>2.2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.</b>	<b>Akcje własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	zwiększenia	0,00	0,00
	- odkupienie akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
	- sprzedaż lub umorzenie	0,00	0,00
<b>3.1.</b>	<b>Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>8 974 072,96</b>	<b>7 942 037,36</b>
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	664 558,87	1 032 035,60
a)	zwiększenia z tytułu:	664 558,87	1 032 035,60
	- wpłaty wpisowego	200,00	0,00
	- podział zysku (ustawowo)	664 358,87	1 032 035,60
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji w przypadku zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
<b>4.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>9 638 631,83</b>	<b>8 974 072,96</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>1 628,45</b>	<b>13 860,51</b>
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	7 112,00	15 488,96
a)	zwiększenie z tytułu:	7 112,00	1 628,45
	- wyceny aktywów finansowych	7 112,00	1 628,45
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku doch.	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	13 860,51
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	13 860,51
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku doch.	0,00	0,00
<b>5.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>8 740,45</b>	<b>1 628,45</b>

<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 580 000,00</b>	<b>1 420 000,00</b>
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	130 000,00	160 000,00
a)	zwiększenia z tytułu:	130 000,00	160 000,00
	-podział zysku	130 000,00	160 000,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem	0,00	0,00
<b>6.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 710 000,00</b>	<b>1 580 000,00</b>
<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 000 000,00</b>
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	2 000 000,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	2 000 000,00
	- inne	0,00	2 000 000,00
	-umorzenie akcji	0,00	0,00
<b>7.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>814 358,87</b>	<b>1 212 035,60</b>
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	814 358,87	1 212 035,60
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	814 358,87	1 212 035,60
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-814 358,87	-1 212 035,60
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	814 358,87	1 212 035,60
	-podział zysku	814 358,87	1 212 035,60
<b>8.4.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.5.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycie straty z zysku	0,00	0,00
<b>8.8.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 055 486,53</b>	<b>814 358,87</b>
a)	zysk netto	1 055 486,53	814 358,87
b)	strata netto	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>12 514 458,81</b>	<b>11 473 160,28</b>

Sporządził: Anna Szulc  
Sprawdził: Maria Micyk

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W KSIĘZPOLU

Księżpol, dnia 2017-01-12

**Z-ca Prezesa Zarządu**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu  
Główna Księgowa  
*Micyk*  
Maria Micyk

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Księżpolu  
*Janina Jolani*

Sprawozdanie finansowe uzyskało opinię ..... 3 ..... **LUT. 2017** wydana przez **Banku Spółdzielczego w Księżpolu**  
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michalski - 2510  
*Danuta Kowal*