

87840003

BILANS SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2016r.

w zł

Lp.	A K T Y W A	S T A N N A	
		początek roku	koniec roku
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	2 511 676,44	2 368 442,68
	1. W rachunku bieżącym	2 511 676,44	2 368 442,68
	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	26 560 099,66	31 075 108,71
	1. W rachunku bieżącym	6 648 789,98	7 725 882,92
	2. Terminowe	19 911 309,68	23 349 225,79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	69 339 211,23	75 417 256,01
	1. W rachunku bieżącym	9 071 929,09	11 202 593,55
	2. Terminowe	60 267 282,14	64 214 662,46
V.	Należności od sektora budżetowego	8 469 295,63	6 425 611,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 469 295,63	6 425 611,98
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	150 936,14	150 936,41
	1. Banków	150 936,14	150 936,41
	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	1 045 200,00	1 045 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 044 200,00	1 044 200,00
	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	12 148,94	131 371,09
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 504 156,91	6 799 091,63
XV.	Inne aktywa	474 590,74	349 075,53
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	50 081,64	0,00
	2. Pozostałe	424 509,10	349 075,53
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	282 669,54	347 201,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 948,00	291 964,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 721,54	55 237,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	112 349 985,23	124 109 295,08

BILANS SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2016r.

87840003

w zł

Lp.	P A S Y W A	S T A N N A	
		początek roku	koniec roku
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,01
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,01
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	98 556 458,76	109 274 027,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	75 434 268,06	77 728 508,00
	a) bieżące	16 442 623,38	18 142 341,75
	b) terminowe	58 991 644,68	59 586 166,25
	2. Pozostałe, w tym:	23 122 190,70	31 545 519,21
	a) bieżące	19 925 752,82	23 249 137,99
	b) terminowe	3 196 437,88	8 296 381,22
IV.	2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	0,00
	1. Bieżące	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	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	419 000,62	438 179,15
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	873 300,37	1 373 758,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	38 993,42	30 236,03
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	834 306,95	1 343 522,23
X.	Rezerwy	48 391,00	165 395,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 495,00	25 520,00
	2. Pozostałe rezerwy	23 896,00	139 875,43

XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał, (fundusz) podstawowy	520 000,00	514 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 797 780,79	11 909 234,48
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	135 053,69	434 700,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	RAZEM PASYWA	112 349 985,23	124 109 295,08
	współczynnik wypłacalności	15,77%	15,58%

Sporządził:

Kierownik jednostki:

Główny Księgowy

Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Ewa Błaszczyk

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Grzegorz Wroniecki

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Bogumiła Malinowska

p.o. PREZESA ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Dariusz Wojciechowski

tel. 042 639 13 39

data: 14.03.2017 r.

data: 14.03.2017 r.

87840003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2016r.

w zł

Lp.	T R E Ś Ć I N F O R M A C J I	S T A N N A	
		31.12.2015	31.12.2016
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 282 433,32	5 148 433,98
	1. Od sektora finansowego	441 495,02	376 237,24
	2. Od sektora niefinansowego	4 648 028,29	4 582 515,95
	3. Od sektora budżetowego	178 216,73	183 807,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodów	14 693,28	5 873,64
II.	Koszty odsetek	1 376 153,80	1 176 952,44
	1. Od sektora finansowego	9,74	1,01
	2. Od sektora niefinansowego	1 376 144,06	1 176 951,43
	3. Od sektora budżetowego	0,00	0,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 906 279,52	3 971 481,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 052 251,12	1 154 845,75
V.	Koszty prowizji	76 378,56	73 855,13
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	975 872,56	1 080 990,62
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	26 013,79	21 911,68
	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	26 013,79	21 911,68
VIII.	Wynik operacji finansowych	-1 286,30	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 286,30	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X.	Wynik działalności bankowej	4 906 879,57	5 074 383,84
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	179 056,12	273 332,72
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	44 818,28	150 175,07

XIII.	Koszty działania banku	4 487 524,88	4 105 944,21
	1. Wynagrodzenia	2 174 269,40	2 009 338,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	550 133,38	545 139,12
	3. Inne	1 763 122,10	1 551 466,81
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	235 141,98	200 889,81
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	378 672,49	432 146,11
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	378 672,49	432 146,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	234 002,63	66 048,18
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	234 002,63	66 048,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	144 669,86	366 097,93
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	173 780,69	524 609,54
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	173 780,69	524 609,54
XXI.	Podatek dochodowy	-38 727,00	-89 909,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	135 053,69	434 700,54

Sporządził:

Kierownik jednostki:

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Ewa Błaszczyk

tel. 042 639 13 39

data: 14.03.2017 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi
Grzegorz Wroniecki

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi
Bogumiła Malinowska

p.o. PRZESZA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi
Dariusz Wojciechowski

data: 14.03.2017 r.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła
90-111 Łódź, ul. Moniuszki 6
tel. 639-13-00 fax 639-13-13

87840003

POZYCJE POZABILANSOWE

na dzień 31.12.2016r.

w zł

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan za :	
		początek roku	koniec roku
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 731 484,47	24 522 078,46
	1.Zobowiązania udzielone :	7 731 484,47	14 522 078,46
	a/ finansowe	6 393 241,93	12 731 270,07
	b/ gwarancyjne	1 338 242,54	1 790 808,39
	2.Zobowiązania otrzymane :	8 000 000,00	10 000 000,00
	a/ finansowe	8 000 000,00	10 000 000,00
	b/ gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	34 697 301,96	39 610 927,63

Sporządził:

Kierownik jednostki:

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Ewa Błaszczyk

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Grzegorz Wroniecki

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Bogumiła Malinowska

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi

Dariusz Wojciechowski

tel.042 639 13 39

data: 14.03.2017r.

data: 14.03.2017r.

