



**Bank Spółdzielczy**  
w Kamiennej Górze



Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze  
ul. Waryńskiego 11  
58-400 Kamienna Góra  
Nr kodu bankowego: 83950001

# Bilans Banku

*Sporządzony na dzień 31.12.2015r.*

| AKTYWA |                                                                                      | 31.12.2014           | 31.12.2015           |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I      | <b>Kasa, środki w Banku Centralnym</b>                                               | <b>2 582 876,43</b>  | <b>2 964 821,91</b>  |
| 1      | W rachunku bieżącym                                                                  | 2 582 876,43         | 2 964 821,91         |
| 2      | Rezerwa obowiązkowa                                                                  | -                    | -                    |
| 3      | Inne środki                                                                          | -                    | -                    |
| II     | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>   | -                    | -                    |
| III    | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                             | <b>26 348 109,84</b> | <b>34 479 824,71</b> |
| 1      | W rachunku bieżącym                                                                  | 4 345 417,65         | 4 938 981,79         |
| 2      | Terminowe                                                                            | 22 002 692,19        | 29 540 842,92        |
| IV     | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                          | <b>55 530 062,83</b> | <b>57 575 209,81</b> |
| 1      | W rachunku bieżącym                                                                  | 6 860 748,37         | 6 208 024,97         |
| 2      | Terminowe                                                                            | 48 669 314,46        | 51 367 184,84        |
| V      | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                             | <b>6 396 997,51</b>  | <b>6 991 034,49</b>  |
| 1      | W rachunku bieżącym                                                                  | -                    | -                    |
| 2      | Terminowe                                                                            | 6 396 997,51         | 6 991 034,49         |
| VI     | <b>Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                    | -                    |
| VII    | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                    | <b>86 147 171,93</b> | <b>89 041 593,87</b> |
| 1      | Banków                                                                               | 1 620 318,13         | 1 540 703,40         |
| 2      | Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                | 84 526 853,80        | 87 500 890,47        |
| 3      | Pozostałe                                                                            | -                    | -                    |
| VIII   | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                     | -                    | -                    |
| 1      | W instytucjach finansowych                                                           | -                    | -                    |
| 2      | w pozostałych jednostkach                                                            | -                    | -                    |
| IX     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                | -                    | -                    |
| 1      | W instytucjach finansowych                                                           | -                    | -                    |
| 2      | w pozostałych jednostkach                                                            | -                    | -                    |
| X      | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                               | -                    | -                    |
| 1      | W instytucjach finansowych                                                           | -                    | -                    |
| 2      | w pozostałych jednostkach                                                            | -                    | -                    |
| XI     | <b>Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach</b>                                   | <b>823 900,00</b>    | <b>1 676 900,00</b>  |
| 1      | W instytucjach finansowych                                                           | 823 900,00           | 1 676 900,00         |
| 2      | w pozostałych jednostkach                                                            | -                    | -                    |
| XII    | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                         | -                    | -                    |
| XIII   | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym :</b>                                      | <b>67 001,47</b>     | <b>40 789,18</b>     |
|        | wartość firmy                                                                        | -                    | -                    |
| XIV    | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                        | <b>4 925 554,92</b>  | <b>4 652 612,42</b>  |

|                     |                                                 |                       |                       |
|---------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>XV</b>           | <b>Inne aktywa</b>                              | <b>675 970,96</b>     | <b>762 967,01</b>     |
| 1                   | Przejęte aktywa - do zbycia                     | -                     | -                     |
| 2                   | Pozostałe                                       | 675 970,96            | 762 967,01            |
| <b>XVI</b>          | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>               | <b>256 154,88</b>     | <b>776 389,82</b>     |
| 1                   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 175 179,00            | 659 908,00            |
| 2                   | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe            | 80 975,88             | 116 481,82            |
| <b>Aktywa razem</b> |                                                 | <b>183 753 800,77</b> | <b>198 962 143,22</b> |

| <b>PASYWA</b> |                                                                                                    | <b>31.12.2014</b>     | <b>31.12.2015</b>     |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I</b>      | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>                                                        | -                     | -                     |
| <b>II</b>     | <b>Zobowiązania sektora finansowego</b>                                                            | <b>17 681,37</b>      | <b>21 267,95</b>      |
| 1             | W rachunku bieżącym                                                                                | 17 681,37             | 21 267,95             |
| 2             | Terminowe                                                                                          | -                     | -                     |
| <b>III</b>    | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                                                   | <b>145 186 745,12</b> | <b>155 393 215,27</b> |
| 1             | Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                                   | <b>113 809 728,21</b> | <b>123 708 144,61</b> |
| a)            | bieżące                                                                                            | 39 711 211,92         | 42 200 784,77         |
| b)            | terminowe                                                                                          | 74 098 516,29         | 81 507 359,84         |
| 2             | Pozostałe, w tym :                                                                                 | <b>31 377 016,91</b>  | <b>31 685 070,66</b>  |
| a)            | bieżące                                                                                            | 25 899 721,04         | 27 638 052,85         |
| b)            | terminowe                                                                                          | 5 477 295,87          | 4 027 017,81          |
| <b>IV</b>     | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>                                                      | <b>5 953 905,13</b>   | <b>8 277 474,26</b>   |
| 1             | W rachunku bieżącym                                                                                | 5 665 558,03          | 7 964 015,20          |
| 2             | Terminowe                                                                                          | 288 347,10            | 313 459,06            |
| <b>V</b>      | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                     | -                     |
| <b>VI</b>     | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>                                | -                     | -                     |
| <b>VII</b>    | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>                                         | -                     | -                     |
| <b>VIII</b>   | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>                                                      | <b>1 540 796,49</b>   | <b>322 274,23</b>     |
| <b>IX</b>     | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>                                     | <b>1 386 835,11</b>   | <b>1 344 233,60</b>   |
| 1             | Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                                 | -                     | -                     |
| 2             | Ujemna wartość firmy                                                                               | -                     | -                     |
| 3             | Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                            | 1 386 835,11          | 1 344 233,60          |
| <b>X</b>      | <b>Rezerwy</b>                                                                                     | <b>1 814 025,13</b>   | <b>2 821 715,14</b>   |
| 1             | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                   | 383 245,00            | 707 900,00            |
| 2             | Pozostałe rezerwy                                                                                  | 1 430 780,13          | 2 113 815,14          |
| <b>XI</b>     | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                                                | -                     | -                     |
| <b>XII</b>    | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                                | <b>1 011 400,00</b>   | <b>1 084 200,00</b>   |
| <b>XIII</b>   | <b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy</b>                                                        | -                     | -                     |
| <b>XIV</b>    | <b>Akcje własne</b>                                                                                | -                     | -                     |
| <b>XV</b>     | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                                                  | <b>23 105 910,65</b>  | <b>25 866 350,65</b>  |
| <b>XVI</b>    | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                                                     | <b>733 934,64</b>     | <b>731 625,57</b>     |
| <b>XVII</b>   | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>                                                     | -                     | -                     |

|                     |                                   |                       |                       |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | -                     | 0,00                  |
| 2                   | Pozostałe                         | -                     | 0,00                  |
| XVIII               | Zysk (strata) z lat ubiegłych     | -                     | 0,00                  |
| XIX                 | Zysk (strata) netto               | 3 002 567,13          | 3 099 786,55          |
| <b>Pasywa razem</b> |                                   | <b>183 753 800,77</b> | <b>198 962 143,22</b> |

|                                    |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Współczynnik wypłacalności:</b> | <b>34,43</b> | <b>34,36</b> |
|------------------------------------|--------------|--------------|

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Kamiennnej Górze

Sporządził:

*Lukasz Filip*  
(podpis)

Imię, Nazwisko: **Lukasz Filip**

Telefon: 075 754 67 02

Data: 22.03.2016r.

**Kierownictwo Banku:**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
ds. HANDLOWYCH  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Kamiennnej Górze  
*Jan Dorobek*  
/Dorobek Jan/

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
ds. FINANSOWYCH  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Kamiennnej Górze  
*Sławomira Kubacka*  
/Kubacka Sławomira/

**PREZES ZARZĄDU**  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Kamiennnej Górze  
*Edward Buczek*  
/Buczek Edward/

Sprawdzone i poprawne uzyskało  
opinie... 22. KW. 2016... wydaną przez  
Białocki Spółdzielczy Związek Rewizyjny 1712  
w imieniu podmiotu  
Kluczowy biegły rewident  
Stanisław Michałski - 2510