

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 21-100 Lubartów, ul. Lubelska 95
 tel. 81 855 04 00, fax 81 855 04 01

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 649 411,06	6 922 677,89
	1. W rachunku bieżącym	7 649 411,06	6 922 677,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	63 512 923,18	57 844 480,80
	1. W rachunku bieżącym	40 710 693,15	40 843 791,48
	2. Terminowe	22 802 230,03	17 000 689,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	167 091 316,03	157 342 639,72
	1. W rachunku bieżącym	16 192 625,23	16 689 550,29
	2. Terminowe	150 898 690,80	140 653 089,43
V.	Należności od sektora budżetowego	24 128 953,14	21 820 411,35
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	24 128 953,14	21 820 411,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	28 596 136,12	28 116 033,55
	1. Banków	27 506 355,77	27 613 674,95
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	503 727,35	502 358,60
	3. Pozostałe	586 053,00	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 237 023,20	1 901 851,02
	1. W instytucjach finansowych	2 236 623,20	1 901 451,02
	2. W pozostałych jednostkach	400,00	400,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	63 915,68	92 669,96
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 274 716,85	8 041 378,86
XV.	Inne aktywa	295 726,78	151 731,29
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	295 726,78	151 731,29
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 858 213,05	1 428 131,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	937 362,00	569 847,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	920 851,05	858 284,58
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	303 708 335,09	283 662 006,02

Główny Księgowy :

Janina Witek

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy

PREZES ZARZĄDU

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Janina Witek

Mirosław Gajewski

Władysław Mikuczewicz

Data - 29-03-2018 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 21-100 Lubartów, ul. Lubelska 95
 tel. 81 855 04 00, fax 81 855 04 01

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	255 782 639,56	235 080 316,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 489 407,51	175 647 717,76
	a) bieżące	74 611 161,28	66 297 716,35
	b) terminowe	117 878 246,23	109 350 001,41
	2. Pozostałe, w tym:	63 293 232,05	59 432 598,32
	a) bieżące	56 626 648,07	54 046 586,94
	b) terminowe	6 666 583,98	5 386 011,38
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 397 192,15	21 405 323,73
	1. Bieżące	17 241 939,42	18 504 533,24
	2. Terminowe	5 155 252,73	2 900 790,49
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 388 150,62	1 783 426,22
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	359 702,75	2 141 317,81
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	38 916,04	36 698,31
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	320 786,71	2 104 619,50
X.	Rezerwy	1 464 830,67	1 198 874,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	454 482,00	59 757,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 010 348,67	1 139 117,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	761 800,00	763 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 784 278,70	18 984 178,70
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	402 826,96	402 448,78
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	23 782,63	23 782,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	16 500,00	16 500,00
	2. Pozostałe	7 282,63	7 282,63
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	57 279,18	-
XVII.	Zysk (strata) netto	285 851,87	1 878 637,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn.	-	-
	PASYWA RAZEM	303 708 335,09	283 662 006,02
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,60	13,79

Główny Księgowy :

Janina Witek

Zarząd Banku :

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

WICEPREZES ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 Janina Witek

WICEPREZES ZARZĄDU
 Mirosław Gajewski

PREZES ZARZĄDU
 Władysław Mikuciewicz

Data - 29-03-2018 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

Bank Spółdzielczy w Lubartowie
21-100 Lubartów, ul. Lubelska 95
tel. 81 855 04 00, fax 81 855 04 01

POZYCJE POZABILANSOWE


w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 887 594,60	31 020 970,07
	1. Zobowiązania udzielone:	23 887 594,60	18 020 970,07
	a) finansowe	21 491 367,69	15 445 793,16
	b) gwarancyjne	2 396 226,91	2 575 176,91
	2. Zobowiązania otrzymane:	13 000 000,00	13 000 000,00
	a) finansowe	13 000 000,00	13 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	106 621 989,88	98 274 143,21

Główny Księgowy :

Janina Witek


Zarząd Banku :


.....
(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)


WICEDYRUSZ BANKU
Główny Księgowy


Janina Witek

WICEPREZES ZARZĄDU


Mirosław Gojewski

PREZES ZARZĄDU


Władysław Mikućewicz

Data - 29-03-2018 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 21-100 Lubartów, ul. Lubelska 95
 tel. 81 855 04 00, fax 81 855 04 01

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 029 197,49	10 195 034,44
	1. Od sektora finansowego	792 394,81	598 123,97
	2. Od sektora niefinansowego	9 008 579,01	8 423 059,01
	3. Od sektora budżetowego	634 996,94	766 230,40
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	593 226,73	407 621,06
II.	Koszty odsetek	1 991 651,66	1 883 770,63
	1. Od sektora finansowego	72,69	8 335,27
	2. Od sektora niefinansowego	1 855 541,43	1 767 422,83
	3. Od sektora budżetowego	136 037,54	108 012,53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 037 545,83	8 311 263,81
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 031 341,79	2 903 326,56
V.	Koszty prowizji	495 224,49	435 575,43
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 536 117,30	2 467 751,13
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	18 429,80	14 562,73
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	18 429,80	14 562,73
IX.	Wynik z pozycji wymiany	47 828,11	44 866,27
X.	Wynik na działalności bankowej	11 603 061,44	10 838 443,94
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	54 701,67	76 470,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	40 560,94	56 928,78
XIII.	Koszty działania banku	7 811 132,41	7 685 350,44
	1. Wynagrodzenia	4 499 686,54	4 434 631,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	933 859,36	943 676,54
	3. Inne	2 377 586,51	2 307 042,46
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	536 926,52	518 433,47
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 244 783,25	946 220,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 244 783,25	946 220,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	420 982,88	714 629,21
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	420 982,88	705 065,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	9 564,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 823 800,37	231 591,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	445 342,87	2 422 609,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	445 342,87	2 422 609,73
XXI.	Podatek dochodowy	159 491,00	543 972,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	285 851,87	1 878 637,73

Główny Księgowy :

Janina Witek

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Data - 29-03-2018 r.

Janina Witek

Miroslaw Gajewski

Władysław Mikuciewicz