

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

 76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3
 Tel. 94 314 3641, 42. 43; fax.94 314 3922
 Organ Rejestrowy: KRS. Numer KRS:0000139617
 NIP 669-05-05-820 REGON 000498690
nazwa banku -
Baltycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego- 85660003

BILANS BANKU

sporządzony na 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 640 838,49	5 891 988,29
	1. W rachunku bieżącym	7 640 838,49	5 891 988,29
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	74 082 698,37	73 505 368,67
	1. W rachunku bieżącym	20 338 651,76	24 231 514,37
	2. Terminowe	53 744 046,61	49 273 854,30
IV.	Należności od sektora niefinansowego	114 448 135,42	115 785 370,30
	1. W rachunku bieżącym	2 527 808,81	4 147 602,67
	2. Terminowe	111 920 326,61	111 637 767,63
V.	Należności od sektora budżetowego	27 127 631,41	23 273 920,21
	1. W rachunku bieżącym	810 195,41	41 601,71
	2. Terminowe	26 317 436,00	23 232 318,50
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	301 013,56	13 297 211,23
	1. Banków	301 013,56	13 297 211,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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	1 009 300,00	1 269 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 009 300,00	1 269 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 268 457,39	3 533 466,32
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	179 581,84	118 621,56
	w tym:- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	8 562 185,08	7 816 603,16
XV.	Inne aktywa	4 118 249,89	3 711 385,13
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	4 118 249,89	3 711 385,13
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	824 989,00	900 654,64
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	348 703,00	591 220,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	476 286,00	309 434,64
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	17 840,01	17 557,52
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	241 580 920,46	249 122 047,03

kly

sporządzony na 30.06.2018 r.

poz.	PASYWA	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	142 032 635,04	148 113 929,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	94 374 534,74	92 140 975,28
	a) bieżące	35 681 299,45	42 665 187,84
	b) terminowe	58 693 235,29	49 475 787,44
	2. Pozostałe, w tym:	47 658 100,30	55 972 953,94
	a) bieżące	45 561 644,95	53 498 234,64
	b) terminowe	2 096 455,35	2 474 719,30
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 470 969,36	78 472 252,47
	1. Bieżące	68 493 564,51	67 871 233,19
	2. Terminowe	6 977 404,85	10 601 019,28
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 202 944,00	3 202 944,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 176 820,11	722 213,59
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	168 369,31	138 351,59
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	93 306,63	66 441,08
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	75 062,68	71 910,51
X.	Rezerwy	333 115,41	592 648,67
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 201,00	373 996,00
	2. Pozostałe rezerwy	282 914,41	218 652,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 396 800,00	1 381 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 516 563,35	15 579 730,83
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	176 316,29	441 325,22
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 606,37	15 606,37
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 329 536,40	-
XVII.	Zysk (strata) netto	761 244,82	461 445,07
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	241 580 920,46	249 122 047,03
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,80%	14,81%

Sporządził :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

mgr Kamilla Lis

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Tokarek inż. Emilia Ludyna Grzeszczuk

mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 sierpień 2018 r.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 767 934,23	3 692 199,18
	1. Od sektora finansowego	513 168,93	562 108,36
	2. Od sektora niefinansowego	2 807 242,53	2 766 703,42
	3. Od sektora budżetowego	440 977,45	352 163,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 545,32	11 223,83
II.	Koszty z tytułu odsetek	706 929,05	587 772,42
	1. Od sektora finansowego	77 633,11	76 531,75
	2. Od sektora niefinansowego	405 516,33	361 758,24
	3. Od sektora budżetowego	223 779,61	149 482,43
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 061 005,18	3 104 426,76
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 283 226,12	1 138 837,24
V.	Koszty z tytułu prowizji	76 386,91	78 553,53
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 206 839,21	1 060 283,71
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościow. i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	402 906,62	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	402 906,62	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	35 778,70	53 686,64
X.	Wynik na działalności bankowej	4 706 529,71	4 218 397,11
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 565 764,35	420 304,08
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 366 642,87	314 105,47
XIII.	Koszty działania banku	3 449 213,17	3 267 615,34
	1. Wynagrodzenia	1 950 265,76	1 902 312,38
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	413 335,62	399 515,53
	3. Inne	1 085 611,79	965 787,43
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	303 733,50	255 460,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 292 972,22	683 706,08
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 292 972,22	683 706,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	124 487,52	465 339,04
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	124 487,52	465 339,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 168 484,70	218 367,04
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	984 219,82	583 153,07
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	984 219,82	583 153,07
XXI.	Podatek dochodowy	222 975,00	121 708,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	761 244,82	461 445,07

Sporządził :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis

mgr Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 sierpień 2018 r.

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Tokaruk Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 177 990,93	16 092 272,73
	1. Zobowiązania udzielone:	14 177 990,93	16 092 272,73
	a) finansowe	14 177 990,93	16 092 272,73
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	250 328 550,50	244 276 311,75

Sporządził : GŁÓWNY KSIĘGOWY
Kamilla Lis mgr Kamilla Lis
(Imię i Nazwisko) (podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU
mgr Beata Tokarekż. Emilia Lucyna Grzeszczuk mgr Kyszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 sierpień 2018 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na 30.06.2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	761 244,82	461 445,07
II.	Korekty razem:	-5 274 256,92	579 961,74
1.	Amortyzacja	303 733,50	255 460,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-402 906,62	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-853 922,56	490,41
5.	Zmiana stanu rezerw	-369 590,62	259 533,26
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	200 894,28	-12 996 197,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 724 986,57	4 470 192,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 901 063,70	2 516 476,32
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	236 275,37	-525 608,93
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	13 733 099,95	9 082 577,29
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	32,00	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	950 125,89	-1 454 606,52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-44 968,84	-102 531,19
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-58 710,49	-3 152,17
18.	Pozostałe pozycje	1 657 731,49	406 864,76
19.	Inne korekty	-	-1 329 536,40
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 513 012,10	1 041 406,81
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	2 200 000,00	295 030,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 200 000,00	295 030,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	-207 652,64	-255 561,52
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-207 652,64	-255 561,52
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 407 652,64	550 591,52

SLI

Baltycki Bank Spółdzielczy

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	883 395,77	584 731,59
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	883 395,77	32 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	552 431,59
II.	Wydatki	81 179,03	32 717,51
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	81 179,03	32 717,51
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	802 216,74	552 014,08
D.	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 303 142,72	2 144 012,41
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	-1 303 142,72	2 144 012,41
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	29 282 632,97	27 979 490,25
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	27 979 490,25	30 123 502,66
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :
 Kamilla Lis
 (Imię i Nazwisko)

GLÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis
 mgr Kamilla Lis

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Tokarek
 mgr Beata Tokarek

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński
 mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140965
 Data : 27 sierpień 2018 r.

poz.	Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2017 r.	Wartość na dzień 30.06.2018 r.
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	z przyłączonego BS	-	-
-	z podziału nadwyżki z przyłączonego BS	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	rozwiązanie funduszu ogólnego ryzyka	-	-
-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	15 606,37	15 606,37
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	z przejętego BS	-	-
-	emisji obligacji długoterminowych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	15 606,37	15 606,37
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 267 731,90	1 048 667,48
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 267 731,90	1 048 667,48
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 267 731,90	1 048 667,48
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	61 804,50	-1 048 667,48
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 329 536,40	-
-	zmiana ustawy o rachunkowości	1 329 536,40	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 267 731,90	1 048 667,48
-	odpis na fundusz zasobowy	1 267 731,90	1 048 667,48
-	dopisanie dywidendy	-	-
-	przebieganie na fundusz społeczno-kulturalny	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 329 536,40	-
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)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-
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	1 329 536,40	-
7.	Wynik netto	761 244,82	461 445,07
a)	zysk netto	761 244,82	461 445,07
b)	strata netto	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 196 067,23	17 879 707,49
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 196 067,23	17 879 707,49

Zarząd Banku :

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Kamilla Lis
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Tokarek

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczak

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mrozinski

Telefon : (094) 3140965

Data : 27 sierpień 2018 r.