

BILANS BANKU AKTYWA
według stanu na koniec: 2011 ROKU

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Czyżewie**
nr kodu bankowego- 87470008

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2011 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 119 039,05	575 561,88
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 119 039,05	575 561,88
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	9 272 712,19	11 747 942,01
	1. W rachunku bieżącym	1 546 240,23	1 161 429,25
	2. Terminowe	7 726 471,96	10 586 512,76
IV.	Należności od sektora niefinansowego	47 970 457,97	55 288 656,73
	1. W rachunku bieżącym	6 462 738,23	8 432 386,07
	2. Terminowe	41 507 719,74	46 856 270,66
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 562 986,99	1 945 899,50
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 562 986,99	1 945 899,50
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	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	578 918,46	298 884,46
	1. W instytucjach finansowych	575 518,46	295 884,46
	2. W pozostałych jednostkach	3 400,00	3 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	27 242,29	13 581,70
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	969 737,55	1 138 005,04
XV.	Inne aktywa	79 340,97	100 907,21
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	79 340,97	100 907,21
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	240 576,64	278 611,68
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	233 054,00	271 962,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 522,64	6 649,68
	AKTYWA RAZEM	61 821 012,11	71 388 050,21

Sporządził: **OWNY KSIĘGOWY**

Zarząd Banku:

tel. 0-86 275 50 05
Data: 18.01.2012

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K1BR 5749
mgr **Lech Nikolajuk**

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Sławomir Hendożko

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Jacek Jańczuk

PREZES ZARZĄDU
Krzysztof Przywina

BILANS BANKU PASYWA
według stanu na koniec: 2011 ROKU

nazwa banku -
nr kodu bankowego- 87470008

Bank Spółdzielczy w Czyżewie

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	232 381,41	177 728,37
	1. W rachunku bieżącym	19 940,41	19 567,37
	2. Terminowe	212 441,00	158 161,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50 219 191,61	59 354 743,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 678 716,44	42 381 290,39
	a) bieżące	5 843 579,37	5 893 894,94
	b) terminowe	30 835 137,07	36 487 395,45
	2. Pozostałe, w tym:	13 540 475,17	16 973 452,92
	a) bieżące	13 037 016,47	16 973 452,92
	b) terminowe	503 458,70	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 510 304,55	2 090 938,47
	1. Bieżące	2 490 728,01	2 062 442,94
	2. Terminowe	19 576,54	28 495,53
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	154 290,01	227 544,84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	299 085,57	320 959,89
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	299 085,57	320 959,89
X.	Rezerwy	189 041,00	241 824,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 185,00	49 456,00
	2. Pozostałe rezerwy	150 856,00	192 368,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	506 000,00	507 600,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 762 580,85	7 303 449,03
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	299 130,93	299 130,93
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	77 208,00	88 208,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	77 208,00	88 208,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	571 798,18	775 923,37
	PASYWA RAZEM	61 821 012,11	71 388 050,21
	Współczynnik wypłacalności	12,71	12,10

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku:

Teresa Wiercińska

tel. 0-86 275 50 05
Data: 18.01.2012

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Hendożko

Jacek Jańczuk

Krzysztof Grzywina

BIEGŁY REWIDENT

Nr tej. KIBR 5749

mgr Lech Nikołajuk