

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

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>575 561,88</b>	<b>1 267 173,07</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	575 561,88	1 267 173,07
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>11 747 942,01</b>	<b>12 748 316,21</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 161 429,25	1 998 010,56
	2. Terminowe	10 586 512,76	10 750 305,65
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>55 288 656,73</b>	<b>59 837 648,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 432 386,07	10 120 532,58
	2. Terminowe	46 856 270,66	49 717 115,42
V.	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 945 899,50</b>	<b>2 821 956,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 945 899,50	2 821 956,87
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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 innych jednostkach</b>	<b>298 884,46</b>	<b>1 065 134,46</b>
	1. W instytucjach finansowych	295 884,46	1 062 134,46
	2. W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>13 581,70</b>	<b>13 404,20</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 138 005,04</b>	<b>1 012 834,73</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>100 907,21</b>	<b>572 807,93</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	428 613,34
	2. Pozostałe	100 907,21	144 194,59
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>278 611,68</b>	<b>315 821,01</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	271 962,00	308 433,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 649,68	7 388,01
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>71 388 050,21</b>	<b>79 655 096,48</b>

Sporządził: **WNY KSIĘGOWY**

Zarząd Banku:

*Teresa Wiercińska*  
Teresa Wiercińska

tel. 0-86 275 50 05  
Data: 11.01.2013

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

*Sławomir Hendożko*  
Sławomir Hendożko

*Jacek Janiżuk*  
Jacek Janiżuk

*Krzysztof Grzywna*  
Krzysztof Grzywna

*Elżbieta Orłowicz*  
Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

Bank Spółdzielczy w Czyżewie  
nr kodu bankowego- 87470008

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	177 728,37	3 627 398,50
	1. W rachunku bieżącym	19 567,37	19 973,11
	2. Terminowe	158 161,00	3 607 425,39
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	59 354 743,31	60 040 865,86
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	42 381 290,39	45 778 037,75
	a) bieżące	5 893 894,94	15 604 444,62
	b) terminowe	36 487 395,45	30 173 593,13
	2. Pozostałe, w tym:	16 973 452,92	14 262 828,11
	a) bieżące	16 973 452,92	14 262 828,11
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 090 938,47	2 521 937,42
	1. Bieżące	2 062 442,94	2 499 305,42
	2. Terminowe	28 495,53	22 632,00
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	227 544,84	411 418,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	320 959,89	325 090,47
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeż.	320 959,89	325 090,47
X.	Rezerwy	241 824,00	250 508,39
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 456,00	49 558,00
	2. Pozostałe rezerwy	192 368,00	200 950,39
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	2 600 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	507 600,00	521 600,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 303 449,03	8 054 417,40
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	299 130,93	299 130,93
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	88 208,00	88 208,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	88 208,00	88 208,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	775 923,37	914 520,65
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>71 388 050,21</b>	<b>79 655 096,48</b>
	Współczynnik wypłacalności	12,10	16,09

Sporządził: **OWNY KSIĘGOWY**

Zarząd Banku:

tel. 0-86 275 50 05  
Data: 11.01.2013

Teresa Wiercińska

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Sławomir Hendzko

Janek Janiczek

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Grzywna

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896