

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

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2012 r.	Stan na - 31.12.2013 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 267 173,07	1 345 847,33
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 267 173,07	1 345 847,33
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	12 748 316,21	17 864 151,05
	1. W rachunku bieżącym	1 998 010,56	2 302 751,26
	2. Terminowe	10 750 305,65	15 561 399,79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	59 837 648,00	62 090 423,46
	1. W rachunku bieżącym	10 120 532,58	10 311 051,55
	2. Terminowe	49 717 115,42	51 779 371,91
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 821 956,87	2 561 716,43
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 821 956,87	2 561 716,43
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	1 065 134,46	753 294,46
	1. W instytucjach finansowych	1 062 134,46	750 294,46
	2. W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	13 404,20	30 429,55
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 012 834,73	1 190 100,93
XV.	Inne aktywa	572 807,93	569 276,23
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	428 613,34	428 613,34
	2. Pozostałe	144 194,59	140 662,89
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	315 821,01	480 091,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	308 433,00	276 880,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 388,01	203 211,12
	AKTYWA RAZEM	79 655 096,48	86 885 330,56

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Zarząd Banku:

Terese Wiercińska
Terese Wiercińska

tel. 0-86 275 50 05

Data: 15.01.2014

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Sławomir Hendozko
Sławomir Hendozko

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Jacek Janiczuk
Jacek Janiczuk

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Grzywina
Krzysztof Grzywina

[Signature]
REGISTRUM
Nr rej. KRS: 0000494438
Zacznik 2/15/14

BILANS BANKU PASYWA
według stanu na koniec: 2013 ROKU

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2012 r.	Stan na - 31.12.2013 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 627 398,50	458 817,27
	1. W rachunku bieżącym	19 973,11	21 087,27
	2. Terminowe	3 607 425,39	437 730,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	60 040 865,86	68 725 701,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	45 778 037,75	51 226 339,71
	a) bieżące	15 604 444,62	17 763 761,32
	b) terminowe	30 173 593,13	33 462 578,39
	2. Pozostałe, w tym:	14 262 828,11	17 499 361,31
	a) bieżące	14 262 828,11	17 233 404,50
	b) terminowe	-	265 956,81
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 521 937,42	3 778 199,92
	1. Bieżące	2 499 305,42	3 751 133,87
	2. Terminowe	22 632,00	27 066,05
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	411 418,86	149 768,00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	325 090,47	311 925,07
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeż.	325 090,47	311 925,07
X.	Rezerwy	250 508,39	287 481,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 558,00	23 058,00
	2. Pozostałe rezerwy	200 950,39	264 423,30
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 600 000,00	2 600 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	521 600,00	514 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 054 417,40	8 938 953,05
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	914 520,65	733 146,00
	PASYWA RAZEM	79 655 096,48	86 885 330,56
	Współczynnik wypłacalności	16,09	15,98

Sporządził: **KLÓWNY KSIĘGOWY**

Zarząd Banku:

Teresa Wiercińska

tel. 0-86 275 50 05
Data: 15.01.2014

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Sławomir Hendozko

Z-CA PREZESA ZARZĄDU PREZESA ZARZĄDU

Jacek Janozuk Krzysztof Grzywina

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K. i S. P. 6582
Zamieszkał w Czyżewie