

Bank Spółdzielczy w Czyżewie  
 ul. Szkolna 52

### BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 704 193,42</b>	<b>1 499 688,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	1 704 193,42	1 499 688,45
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>30 034 275,66</b>	<b>24 485 077,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 270 607,88	4 027 206,64
	2. Terminowe	24 763 667,78	20 457 870,41
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>80 801 015,23</b>	<b>80 006 837,11</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 151 424,83	8 266 429,16
	2. Terminowe	72 649 590,40	71 740 407,95
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>1 130 984,96</b>	<b>1 448 259,26</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 130 984,96	1 448 259,26
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>22 092 824,24</b>	<b>17 403 322,37</b>
	1. Banków	22 092 824,24	17 403 322,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 215 993,30</b>	<b>1 215 993,30</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 212 993,30	1 212 993,30
	2. W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>2 354,56</b>	<b>7 210,22</b>
	- wartość firmy	2 354,56	7 210,22
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>844 483,61</b>	<b>1 021 538,89</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>209 277,72</b>	<b>150 415,89</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	48 455,28	0,00
	2. Pozostałe	160 822,44	150 415,89
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>540 908,09</b>	<b>394 880,42</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	483 168,00	301 480,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	57 740,09	93 400,42
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>138 576 310,79</b>	<b>127 633 222,96</b>

Bank Spółdzielczy w Czyżewie  
 ul. Szkolna 52

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>23 549,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	23 549,40
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>113 587 495,26</b>	<b>102 463 896,06</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 207 675,30	72 306 327,45
	a) bieżące	32 008 615,12	26 587 014,92
	b) terminowe	47 199 060,18	45 719 312,53
	2. Pozostałe, w tym:	34 379 819,96	30 157 568,61
	a) bieżące	33 366 153,46	29 101 304,01
	b) terminowe	1 013 666,50	1 056 264,60
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>8 203 916,36</b>	<b>9 130 678,65</b>
	1. Bieżące	8 173 335,24	9 096 453,61
	2. Terminowe	30 581,12	34 225,04
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>696 614,33</b>	<b>288 529,07</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>104 385,16</b>	<b>253 386,93</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	104 385,16	253 386,93
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>523 869,52</b>	<b>390 934,05</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 426,00	22 977,00
	2. Pozostałe rezerwy	467 443,52	367 957,05
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>2 600 000,00</b>	<b>2 600 000,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>459 200,00</b>	<b>472 400,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>11 680 412,05</b>	<b>10 980 392,05</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>299 130,93</b>	<b>299 130,93</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>3 968,96</b>	<b>0,00</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>417 318,22</b>	<b>730 325,82</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>138 576 310,79</b>	<b>127 633 222,96</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,09%</b>	<b>15,70%</b>

Sporządził: Teresa Wiercińska

Główny Księgowy Banku

Podpis:

Data: 01-03-2018

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Teresa Wiercińska

ZARZĄD BANKU

Z-CA PRZEWODNIK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Stawomir Hordzanko

(podpisy członków Zarządu)

Krzysztof Grzywina