

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

nazwa Banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

BILANS BANKU

w złotych

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 408 003,56	700 036,35
	1. W rachunku bieżącym	1 408 003,56	700 036,35
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	42 997 266,56	35 953 857,63
	1. W rachunku bieżącym	850 376,18	1 089 904,76
	2. Terminowe	42 146 890,38	34 863 952,87
IV	Należności od sektora niefinansowego	26 848 017,06	28 912 168,61
	1. W rachunku bieżącym	1 371 334,19	1 238 863,07
	2. Terminowe	25 476 682,87	27 673 305,54
V	Należności od sektora budżetowego	3 292 793,80	4 078 620,01
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 292 793,80	4 078 620,01
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	281 668,65	201 501,02
	1. Banków	281 668,65	201 501,02
	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	210,00	210,00
	1. W instytucjach finansowych	210,00	210,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	420 000,00	420 000,00
	1. W instytucjach finansowych	420 000,00	420 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne	15 148,81	8 749,11
	w tym - wartość firmy	-	-
XIV	Rzeczowe aktywa trwale	1 025 551,83	678 428,71
XV	Inne aktywa	237 805,20	234 920,54
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	237 805,20	234 920,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	211 191,00	221 008,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 673,00	213 782,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 518,00	7 226,00
	SUMA AKTYWOW	76 737 656,47	71 409 499,98

Główny Księgowy :

Zychewicz Regina

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Regina Zychewicz

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

Henryk Gołda

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy

Regina Zychewicz

Tel. (15) - 861 - 10 - 20

Data - 18-01-2013 r.

Data - 18-01-2013 r.

Stanisław Olszewski

Stanisław Olszewski
Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

nazwa Banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	61 414 834,69	57 200 015,91
	1. Rachunki oszczędnościowe - w tym:	33 297 406,50	25 018 895,77
	a) bieżące	9 163 506,32	8 831 662,18
	b) terminowe	24 133 900,18	16 187 233,59
	2. Pozostałe - w tym:	28 117 428,19	32 181 120,14
	a) bieżące	20 620 707,01	20 104 628,61
	b) terminowe	7 496 721,18	12 076 491,53
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 187 703,92	5 638 493,08
	a) bieżące	6 187 703,92	5 633 969,60
	b) terminowe	-	4 523,48
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	560 817,50	769 413,79
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	589 449,10	549 539,23
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	323 613,66	390 665,04
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	265 835,44	158 874,19
X	Rezerwy	140 151,00	154 848,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70 151,00	84 848,00
	2. Pozostałe rezerwy	70 000,00	70 000,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	261 800,00	274 800,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 490 985,70	6 064 278,68
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	221 624,27	221 624,27
XVII	Kapitał (fundusz) rezerwowy	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	770 290,29	436 487,02
	SUMA PASYWOW	76 737 656,47	71 409 499,98
	Współczynnik wypłacalności	17,47	15,83

Główny Księgowy :

Zychewicz Regina

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Regina Zychewicz.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

Henryk Gołda

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Regina Zychewicz

Tel. (15) - 861 - 10 - 20

Data - 18-01-2013 r.

Data - 18-01-2013 r.

Stanisław Olszewski

Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

nazwa Banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

POZYCJE POZABILANSOWE

		w złotych	
poz.	Treść informacji	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 411 852,43	2 049 519,97
	1. Zobowiązania udzielone:	1 411 852,43	1 349 519,97
	a) finansowe	1 411 852,43	1 349 519,97
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	700 000,00
	a) finansowe	-	700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	-	-

Główny Księgowy :

Zychewicz Regina

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Regina Zychewicz
Regina Zychewicz.....
(pieczęć i podpis)

Tel. (15) - 861 - 10 - 20

Data - 18-01-2013 r.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU

Henryk Gołda
Henryk Gołda

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Sylvia Siemińska
Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy

Regina Zychewicz
Regina Zychewicz

Data - 18-01-2013 r.

Stanisław Olszewski

Stanisław Olszewski
Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871