

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 202 386,45	3 561 442,37
	1. W rachunku bieżącym	3 202 386,45	3 561 442,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	20 984 362,64	48 606 779,66
	1. W rachunku bieżącym	18 486 092,59	19 556 501,19
	2. Terminowe	2 498 270,05	29 050 278,47
IV.	Należności od sektora niefinansowego	65 298 653,31	60 884 721,26
	1. W rachunku bieżącym	6 832 452,83	5 918 519,07
	2. Terminowe	58 466 200,48	54 966 202,19
V.	Należności od sektora budżetowego	37 113,67	1 175 337,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	37 113,67	1 175 337,53
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	56 381 539,61	22 550 637,47
	1. Banków	22 824 124,64	16 612 347,45
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	33 557 414,97	5 938 290,02
	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	1 318 355,30	1 318 355,30
	1. W instytucjach finansowych	1 318 355,30	1 318 355,30
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	39 199,29	48 818,38
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 261 559,72	4 365 888,59
XV.	Inne aktywa	744 798,00	1 194 820,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	744 798,00	1 194 820,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	392 296,77	325 600,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 835,00	291 818,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 461,77	33 782,29
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	152 660 264,76	144 032 400,85

Główny Księgowy :

Władysława Mikosz



(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
Czechowice-Dziedzice-Bestwina

PREZES ZARZĄDU

Agata Dąbrowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Władysława Mikosz

CZŁONEK ZARZĄDU

Danuta Maron

Data:20-01-2017r.



w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	125 658 075,57	119 203 709,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	107 204 029,65	102 922 910,95
	a) bieżące	39 506 940,34	35 537 525,23
	b) terminowe	67 697 089,31	67 385 385,72
	2. Pozostałe, w tym:	18 454 045,92	16 280 798,81
	a) bieżące	17 470 681,81	15 564 698,41
	b) terminowe	983 364,11	716 100,40
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 488 676,41	2 594 152,18
	1. Bieżące	2 388 420,21	2 427 908,14
	2. Terminowe	1 100 256,20	166 244,04
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	437 002,96	278 493,89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 243 705,15	1 183 616,49
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	155 811,63	37 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 087 893,52	1 146 616,49
X.	Rezerwy	449 483,00	271 280,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90 078,00	51 225,00
	2. Pozostałe rezerwy	359 405,00	220 055,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	292 740,00	297 990,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 083 502,33	19 371 155,04
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 31 891,17	79 553,94
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 182,26	40 182,26
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	40 182,26	40 182,26
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	998 788,25	712 267,29
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	152 660 264,76	144 032 400,85
	Współczynnik wypłacalności	26,99	24,99

Główny Księgowy :

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
Czechowice-Dziedzice-Bestwina


.....
(pieczęć i podpis)

PREZES ZARZĄDU

Agnieszka Dąbrowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Władysława Mikosz

CZŁONEK ZARZĄDU

Danuta Maron

Data :20-01-2017r.

