

nazwa banku -

BANK SPÓŁDZIELCZY

Bank Spółdzielczy w OTWOCKU

nr kodu bankowego -

W OTWOCKU

80010005

BILANS BANKU

sporządzony według stanu na 31.12.2012 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2011r	Stan na 31.12.2012r
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 443 373,15	2 945 731,58
	1. W rachunku bieżącym	2 443 373,15	2 945 731,58
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	36 806 621,77	44 113 663,75
	1. W rachunku bieżącym	1 793 089,11	2 218 315,32
	2. Terminowe	35 013 532,66	41 895 348,43
IV.	Należności od sektora niefinansowego	44 683 055,90	47 413 430,16
	1. W rachunku bieżącym	5 659 374,39	4 873 756,83
	2. Terminowe	39 023 681,51	42 539 673,33
V.	Należności od sektora budżetowego	21 509 145,15	21694199,02
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 509 145,15	21694199,02
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	707 499,36	502 621,50
	1. Banków	707 499,36	502 621,50
	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	334 439,80	457 219,80
	1. W instytucjach finansowych	334 439,80	457 219,80
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	19 027,71	12 257,41
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 836 258,31	3 068 254,72
XV.	Inne aktywa	318 338,77	554 591,11
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	318 338,77	554 591,11
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	243 323,63	262 293,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	219 491,00	257 793,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 832,63	4 500,00
	AKTYWA RAZEM	109 901 083,55	121 024 262,05

BANK SPÓŁDZIELCZY w OTWOCKU

nazwa banku -
nr kodu bankowego-

Bank Spółdzielczy w Otwocku
80010005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2011r	Stan na 31.12.2012r
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	246 194,13	611 800,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	246 194,13	611 800,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	85 475 696,22	92 820 262,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	51 095 449,04	53 259 760,67
	a) bieżące	16 207 093,12	16 741 551,48
	b) terminowe	34 888 355,92	36 518 209,19
	2. Pozostałe, w tym:	34 380 247,18	39 560 502,23
	a) bieżące	22 459 316,67	29 924 892,86
	b) terminowe	11 920 930,51	9 635 609,37
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 859 230,40	13 960 746,91
	1. Bieżące	11 859 230,40	13 960 746,91
	2. Terminowe	-	-
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	307 349,49	259 860,72
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	285 406,25	705 398,90
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	22 100,00	20 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	263 306,25	685 398,90
X.	Rezerwy	116 468,00	220 879,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 416,00	52 476,00
	2. Pozostałe rezerwy	64 052,00	168 403,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	511 000,00	503 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 230 375,25	10 142 831,88
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	163 782,23	187 367,31
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	694 918,72	746 918,72
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	694 918,72	746 918,72
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	1 010 662,86	864 695,21
	PASYWA RAZEM	109 901 083,55	121 024 262,05
	Współczynnik wypłacalności	14,05	14,92

Sporządził :

Zarząd Banku :

Teresa Wasążnik

Data : 20.02.2013

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Wasążnik
Teresa Wasążnik

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Robert Piskorz
Robert Piskorz

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Renata Lewandowska
Renata Lewandowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Wanda Czarnocka
Wanda Czarnocka

nazwa banku -
nr kodu bankowego-

Bank Spółdzielczy w Otwocku
80010005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na 31.12.2012r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2011 r	Stan na 31.12.2012r
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 951 456,24	6 772 986,89
	1. Od sektora finansowego	1 117 959,69	1 676 073,12
	2. Od sektora niefinansowego	3 857 771,61	3 856 602,97
	3. Od sektora budżetowego	927 242,74	1 198 285,51
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	48 482,20	42 025,29
II.	Koszty odsetek	2 119 054,14	2 653 090,90
	1. Od sektora finansowego	957,59	1 126,05
	2. Od sektora niefinansowego	1 871 494,16	2 162 124,60
	3. Od sektora budżetowego	246 602,39	489 840,25
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 832 402,10	4 119 895,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 240 771,25	2 220 984,95
V.	Koszty prowizji	22 283,65	15 547,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 218 487,60	2 205 437,67
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	810,00	429,12
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	810,00	429,12
VIII.	Wynik operacji finansowych	17 260,90	10 073,98
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-771,54	8 204,36
	2. Pozostałych	18 032,44	1 869,62
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 068 960,60	6 335 836,76
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	213 086,54	254 104,05
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	9 090,96	2 077,22
XIII.	Koszty działania banku	4 702 269,28	4 803 550,69
	1. Wynagrodzenia	2 739 627,85	2 742 145,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	527 350,74	556 484,32
	3. Inne	1 435 290,69	1 504 921,32
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	273 930,16	236 306,09
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	179 094,26	590 205,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	179 094,26	590 205,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	149 018,38	139 476,72
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	149 018,38	139 476,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-30 075,88	-450 728,60
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 266 680,86	1 097 278,21
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 266 680,86	1 097 278,21
XXI.	Podatek dochodowy	256 018,00	232 583,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie podatku (zwiększenie podatku)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 010 662,86	864 695,21

Data: 20.02.2013

Zarząd Banku:

Sporządził: Teresa Wasaźnik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Wasaźnik

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Robert Piskorz

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Renata Lachanowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Wanda Czarnoocka

nazwa

Bank Spółdzielczy w Otwocku

nr kodu bankowego-

80010005

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W OTWOCKU**

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony według stanu na 31.12.2012 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na 31.12.2011r	Stan na 31.12.2012r
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	22 066 862,20	14 686 144,17
	1. Zobowiązania udzielone:	12 129 615,70	6 213 286,65
	a) finansowe	12 090 015,70	6 197 686,65
	b) gwarancyjne	39 600,00	15 600,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	9 937 246,50	8 472 857,52
	a) finansowe	9 937 246,50	8 472 857,52
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	75 658 579,57	74 772 820,40

Zarząd Banku :

Sporządził :

Teresa Wasząnik

Data : 20.02.2013

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Wasząnik

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Robert Piskorz

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Renata Lewandowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Otwocku

Wanda Czarnocka