

nazwa Banku - Bank Spółdzielczy w Poniatowej
nr kodu bankowego - 87350007

poz.	PASYWA	Stan na 31-12-2010 r.	Stan na 31-12-2009 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 126 941,46	4 507 664,95
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 126 941,46	4 507 664,95
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 481 379,29	53 197 387,20
	1. Rachunki oszczędnościowe - w tym:	55 998 778,74	39 139 165,95
	a) bieżące	14 461 780,17	8 533 067,46
	b) terminowe	41 536 998,57	30 606 098,49
	2. Pozostałe - w tym:	16 482 600,55	14 058 221,25
	a) bieżące	10 251 870,28	9 000 462,24
	b) terminowe	6 230 730,27	5 057 759,01
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 082 381,09	3 885 085,44
	a) bieżące	2 462 665,70	3 871 307,24
	b) terminowe	619 715,39	13 778,20
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	226 148,30	244 041,94
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	139 290,15	50 114,50
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 145,08	8 302,66
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	110 145,07	41 811,84
X	Rezerwy	643 071,25	521 504,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 990,00	52 879,00
	2. Pozostałe rezerwy	586 081,25	468 625,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	285 600,00	252 800,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 194 294,83	6 202 769,50
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	286 053,89	286 053,89
XVII	Kapitał (fundusz) rezerwowy	620 000,00	500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	620 000,00	500 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	1 284 229,45	1 135 951,79
	SUMA PASYWÓW	90 369 389,71	70 783 373,21
	Współczynnik wypłacalności	13,12	14,00

Główna Księgowa :

Klepacz Aneta

Główny Księgowy

[Podpis]

(pieczęć i podpis)

Tel. (081) - 820 - 43 - 07

Data - 14-02-2011 r.

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu

Wiceprezes

Wiceprezes

Kania Maryla

Kramek Waldemar

Czarnecka Anna

Prezes Zarządu

[Podpis]
Maryla Kania

.....

(pieczęć i podpis)

[Podpis]

.....

Data - 14-02-2011 r.

Antoni Korzeniowski
Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 5652