

Na dzień 31.12.2007r.

**P A S Y W A**

(w złotych)

Nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Stalowej Woli

Nr 94300006

poz.	TREŚĆ	stan na 31.12.2006	stan na 31.12.2007
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	0.00	<b>294 000.00</b>
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe		294 000.00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>124 625 686.14</b>	<b>139 475 965.33</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 419 324.81	68 024 700.71
	a) bieżące	7 401 646.30	8 857 400.68
	b) terminowe	52 017 678.51	59 167 300.03
	2. Pozostałe, w tym:	65 206 361.33	71 451 264.62
	a) bieżące	50 609 636.69	62 500 302.43
	b) terminowe	14 596 724.64	8 950 962.19
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>21 790 374.46</b>	<b>33 567 071.36</b>
	1. Bieżące	18 778 397.35	29 295 437.06
	2. Terminowe	3 011 977.11	4 271 634.30
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>		
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>		
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>2 240 159.11</b>	<b>1 224 861.03</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>1 454 099.80</b>	<b>1 268 160.03</b>
	1. Roczlicz. międzyokresowe kosztów	58 648.04	75 864.31
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 395 451.76	1 192 295.72
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>303 732.50</b>	<b>389 390.50</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	123 576.00	159 234.00
	2. Pozostałe rezerwy	180 156.50	230 156.50
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>		
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 077 200.00</b>	<b>896 200.00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	-551.69	-200.00
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>		
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>8 653 883.95</b>	<b>10 968 834.04</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>342 182.58</b>	<b>256 088.44</b>

Na dzień 31.12.2007r.

**PASYWA**

(w złotych)

Nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Stalowej Woli

Nr 94300006

<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze rezerwowe)</b>	<b>421 121.45</b>	<b>471 121.45</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	350 000.00	400 000.00
	2. Pozostałe	71 121.45	71 121.45
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 430 630.34</b>	<b>3 862 608.72</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>163 338 518.64</b>	<b>192 674 100.90</b>
	<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>13.98</b>	<b>11.8</b>

Główny Księgowy

(-)

Elżbieta Kochan

Wiceprezes Zarządu

(-)

Marta Tofil

Wiceprezes Zarządu

(-)

Janina Serafin

Prezes Zarządu

(-)

Stanisław Kłapeć

Biegły Rewident

(-)

Celina Żurek  
nr ewid. 4844/5093