

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>814 439,76</b>	<b>386 020,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	814 439,76	386 020,79
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>14 555 886,53</b>	<b>10 657 513,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 702 060,85	550 354,89
	2. Terminowe	9 853 825,68	10 107 158,58
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>35 345 139,16</b>	<b>27 765 688,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 911 042,89	1 750 572,83
	2. Terminowe	32 434 096,27	26 015 116,12
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 075,47</b>	<b>4 994,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 075,47	4 994,04
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>13 043 907,88</b>	<b>23 549 058,82</b>
	1. Banków	9 838 380,62	4 022 274,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 205 527,26	19 526 784,05
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>775 200,00</b>	<b>694 422,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	775 000,00	694 222,50
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	200,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>590,00</b>	<b>2 360,00</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>507 389,76</b>	<b>556 218,61</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>70 762,00</b>	<b>156 804,50</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	70 762,00	156 804,50
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>195 668,28</b>	<b>199 600,90</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 278,00	141 845,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 390,28	57 755,90
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>65 315 058,84</b>	<b>63 972 682,58</b>

Główny Księgowy :

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy

Kamil Jagodziński

(pieczęć i podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych – art.52 ust. o rachunkowości)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Anna Skorek

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

Data - 10-01-2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50 136 452,35	49 006 329,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	18 432 993,17	17 155 148,65
	b) terminowe	8 419 423,79	7 771 733,25
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	10 013 569,38	9 383 415,40
	b) terminowe	31 703 459,18	31 851 181,28
	a) bieżące	21 681 372,83	21 775 365,80
	b) terminowe	10 022 086,35	10 075 815,48
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 846 919,54	6 000 882,19
	1. Bieżące	5 846 919,54	6 000 882,19
	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	99 757,88	29 426,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 583,30	229 208,27
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	12 000,00	15 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	11 583,30	214 208,27
X.	Rezerwy	404 948,31	344 996,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 969,00	11 383,00
	2. Pozostałe rezerwy	346 979,31	333 613,71
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	277 900,00	301 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 779 953,61	7 309 298,95
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 394,72	48 394,72
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	206 264,63	186 264,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	206 264,63	186 264,63
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	490 884,50	516 080,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>65 315 058,84</b>	<b>63 972 682,58</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy	22,94	27,95

Główny Księgowy :

Kamil Jagodziński  
 Główny Księgowy

Kamil Jagodziński

(pieczęć i podpis osoby odpowiedzialnej  
 za prowadzenie ksiąg rachunkowych – art.52 ust. o rachunkowości)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu  
 ds. handlowych

Anna Skorek

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego  
 w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

Data - 10-01-2018 r.



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą  
Adres siedziby Banku - Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą  
Nr kodu bankowego - 87290000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2017 r.	Stan na - 31-12-2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 876 533,98	1 272 198,19
	1. Zobowiązania udzielone:	3 876 533,98	1 272 198,19
	a) finansowe	3 876 533,98	1 272 198,19
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	12 858 867,74	10 659 246,95

Główny Księgowy :

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy

Kamil Jagodziński

(pieczęć i podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych – art.52 ust. o rachunkowości)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

Anna Skorek

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego  
w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

Data - 10-01-2018 r.