

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	681 500,19	449 793,74
	1. W rachunku bieżącym	681 500,19	449 793,74
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	13 195 951,47	8 167 331,39
	1. W rachunku bieżącym	5 395 358,04	5 337 235,25
	2. Terminowe	7 800 593,43	2 830 096,14
IV.	Należności od sektora niefinansowego	40 277 314,89	38 900 743,91
	1. W rachunku bieżącym	2 591 552,04	1 872 462,63
	2. Terminowe	37 685 762,85	37 028 281,28
V.	Należności od sektora budżetowego	5 262,26	7 103,67
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 262,26	7 103,67
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	17 090 877,00	11 016 868,62
	1. Banków	17 090 877,00	11 016 868,62
	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	772 200,00	772 200,00
	1. W instytucjach finansowych	772 000,00	772 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	16 314,72	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	615 329,57	562 354,88
XV.	Inne aktywa	96 080,17	93 230,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	96 080,17	93 230,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	204 116,87	175 803,28
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	196 059,00	169 006,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 057,87	6 797,28
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	72 954 947,14	60 145 429,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy

.....Kamil Jagodziński
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Robert Sawiarski
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Elżbieta Kołodziejczyk
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 24-03-2020

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	56 399 429,86	45 918 042,01
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	21 762 146,77	18 720 861,29
	a) bieżące	8 953 661,13	8 605 632,23
	b) terminowe	12 808 485,64	10 115 229,06
	2. Pozostałe, w tym:	34 637 283,09	27 197 180,72
	a) bieżące	24 230 127,10	17 826 949,59
	b) terminowe	10 407 155,99	9 370 231,13
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 967 567,74	4 144 798,41
	1. Bieżące	5 967 567,74	4 144 798,41
	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	43 251,03	139 111,87
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	32 170,69	49 152,45
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 000,00	14 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	12 170,69	35 152,45
X.	Rezerwy	432 664,45	364 285,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 434,00	16 194,00
	2. Pozostałe rezerwy	420 230,45	348 091,31
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	272 100,00	275 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 930 000,00	8 230 023,61
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 394,72	48 394,72
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 264,63	226 264,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 264,63	226 264,63
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	579 104,02	750 156,48
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	72 954 947,14	60 145 429,49
	Współczynnik wypłacalności	24,60	23,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy

Kamil Jagodziński
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Robert Sawiarski
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Elżbieta Kołodziejczyk
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 24-03-2020

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 458 586,35	2 956 244,77
	1. Zobowiązania udzielone:	2 458 586,35	2 956 244,77
	a) finansowe	2 458 586,35	2 956 244,77
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	17 303 104,63	14 889 951,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy


Kamil Jagodziński
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Robert Sawiarski

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Elżbieta Kołodziejczyk

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 24-03-2020

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych


Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych


Elżbieta Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą


Robert Sawiarski