

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 599 661,87	2 098 037,33
	1. W rachunku bieżącym	1 599 661,87	2 098 037,33
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	66 525 607,85	56 732 512,43
	1. W rachunku bieżącym	9 793 075,38	9 075 691,63
	2. Terminowe	56 732 532,47	47 656 820,80
IV.	Należności od sektora niefinansowego	47 920 966,29	44 990 275,76
	1. W rachunku bieżącym	1 374 729,53	1 166 729,48
	2. Terminowe	46 546 236,76	43 823 546,28
V.	Należności od sektora budżetowego	5 940 667,97	6 296 952,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 940 667,97	6 296 952,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 222 936,70	2 101 572,00
	1. Banków	2 222 936,70	2 101 572,00
	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	786 610,00	561 610,00
	1. W instytucjach finansowych	785 400,00	560 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	17 026,60	42 199,67
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 173 994,41	2 359 587,68
XV.	Inne aktywa	762 163,09	366 477,86
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	762 163,09	366 477,86
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	393 467,55	333 990,40
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 591,00	324 134,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 876,55	9 856,40
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	129 343 102,33	115 883 216,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek
(pieczęć i podpis)

Ożarów, 10-04-2020

Zarząd Banku :

Regina Zychewicz Prezes Zarządu

Sylvia Siemińska Wiceprezes Zarządu

Bożena Mikołajek Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

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	105 558 431,50	95 192 547,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	61 326 293,38	55 059 509,99
	b) terminowe	32 101 215,74	28 320 979,75
	2. Pozostałe, w tym:	29 225 077,64	26 738 530,24
	a) bieżące	44 232 138,12	40 133 037,16
	b) terminowe	38 158 058,92	33 991 441,11
		6 074 079,20	6 141 596,05
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 918 235,90	9 639 777,38
	1. Bieżące	11 918 235,90	9 639 777,38
	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	885 015,89	701 013,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 527,18	25 615,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 527,18	25 615,26
X.	Rezerwy	549 252,73	410 179,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	197 725,00	182 870,00
	2. Pozostałe rezerwy	351 527,73	227 309,35
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	230 790,00	242 340,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 474 691,67	9 134 326,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	513 025,34	352 285,45
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	129 343 102,33	115 883 216,09
	Współczynnik wypłacalności	19,80	20,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Zarząd Banku :

Regina Zychewicz Prezes Zarządu
 Sylwia Siemińska Wiceprezes Zarządu
 Bożena Mikołajek Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

cluj
 (prezenter podpis) Mikołajek

Ożarów, 10-04-2020

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Siem
 Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

cluj
 Bożena Mikołajek

PREZES ZARZĄDU

RZych
 Regina Zychewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów
Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	2 888 041,47	2 445 102,51
	a) finansowe	2 888 041,47	2 445 102,51
	b) gwarancyjne	2 888 041,47	2 445 102,51
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 243 721,27	31 360 105,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Regina Zychewicz Prezes Zarządu

Sylvia Siemińska Wiceprezes Zarządu

Bożena Mikołajek Wiceprezes Zarządu

Ożarów, 10-04-2020

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz