

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warce  
 Adres siedziby Banku - 05-660 Warka ul. Warszawska 5  
 Nr kodu bankowego - 91540005

BILANS


w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 655 327,65	3 431 186,61
	1. W rachunku bieżącym	2 655 327,65	3 431 186,61
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	132 317 681,74	122 842 793,16
	1. W rachunku bieżącym	18 479 566,78	16 281 743,60
	2. Terminowe	113 838 114,96	106 561 049,56
IV.	Należności od sektora niefinansowego	126 989 010,99	120 668 159,69
	1. W rachunku bieżącym	9 595 989,53	11 727 487,54
	2. Terminowe	117 393 021,46	108 940 672,15
V.	Należności od sektora budżetowego	27 161,92	28 334,54
	1. W rachunku bieżącym	27 161,92	28 334,54
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	805 849,43	805 912,55
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	805 849,43	805 912,55
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	1 844 800,00	1 844 800,00
	1. W instytucjach finansowych	1 844 800,00	1 844 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	37 288,82	28 802,73
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 838 399,84	1 918 671,36
XV.	Inne aktywa	522 727,40	86 810,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	522 727,40	86 810,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	931 464,52	906 466,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	912 561,00	896 238,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 903,52	10 228,12
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	10 200,00	11 000,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	267 979 912,31	252 572 936,76

Sporządził: Główny księgowy

Hanna Cieślukowska  
 Główny Księgowy

Zarząd Banku :

  
 Hanna Cieślukowska  
 (pieczęć i podpis)

Warka, 05-11-2019

Zstępca Prezesa Zarządu  
 ds. handlowych

  
 Izabella Makuch

Prezes Zarządu

  
 Lidia Malinowska

Członek Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

  
 Katarzyna Kalwarczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warce  
 Adres siedziby Banku - 05-660 Warka ul. Warszawska 5  
 Nr kodu bankowego - 91540005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	238 031 863,52	225 229 990,62
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	144 148 823,15	141 520 846,47
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	80 284 356,05	76 551 831,60
	a) bieżące	63 864 467,10	64 969 014,87
	b) terminowe	93 883 040,37	83 709 144,15
	2. Pozostałe, w tym:	93 063 338,24	82 610 802,35
	a) bieżące	819 702,13	1 098 341,80
	b) terminowe	126 070,67	127 904,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	126 070,67	127 904,97
	1. Bieżące	-	-
	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	1 048 072,40	528 022,97
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	29 730,98	19 341,83
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	29 730,98	19 341,83
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 388 511,50	1 459 212,02
X.	Rezerwy	594 834,00	542 222,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	793 677,50	916 990,02
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	228 000,00	230 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	24 777 727,51	22 497 341,92
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 087,67	60 087,67
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	37 646,70	37 646,70
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	25 000,00	25 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 646,70	12 646,70
	2. Pozostałe	-	385,59
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 252 201,36	2 383 002,47
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	267 979 912,31	252 572 936,76
	PASYWA RAZEM	17,68	17,47
	Współczynnik wypłacalności		

Sporządził: Główny księgowy

Hanna Cieślakowska

Główny Księgowy

.....*Hanna Cieślakowska*  
 (pieczęć i podpis)

Warka, 05-11-2019

Zarząd Banku :

Z. stępca Prezesa Zarządu  
 ds. handlowych

*Isabella Makuch*

Prezes Zarządu

*Lidia Malinowska*

Członek Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

*Katarzyna Kalwarczyk*

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warce  
Adres siedziby Banku - 05-660 Warka ul. Warszawska 5  
Nr kodu bankowego - 91540005

POZYCJE POZABILANSOWE


w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 426 048,71	14 582 497,59
	1. Zobowiązania udzielone:	19 426 048,71	14 582 497,59
	a) finansowe	19 227 526,71	14 383 975,59
	b) gwarancyjne	198 522,00	198 522,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	129 726 823,78	124 433 921,24

Sporządził: Główny księgowy

Hanna Cieślakowska

Główny Księgowy

  
..... Hanna Cieślakowska  
(pieczęć i podpis)

Warka, 05-11-2019

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

  
Lidia Malinowska

z stępcą Prezesa Zarządu  
ds. handlowych

  
Izabella Makuch

Członek Zarządu  
ds. finansowo-księgowych

  
Katarzyna Kalwarczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warce  
 Adres siedziby Banku - 05-660 Warka ul. Warszawska 5  
 Nr kodu bankowego - 91540005

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 325 043,51	8 327 700,62
	1. Od sektora finansowego	1 830 253,48	1 718 269,21
	2. Od sektora niefinansowego	6 365 497,32	6 492 317,22
	3. Od sektora budżetowego	106 996,81	111 201,64
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 295,90	5 912,55
		1 676 485,21	1 647 031,81
II.	Koszty odsetek	2 403,98	64,91
	1. Od sektora finansowego	1 674 073,54	1 644 758,54
	2. Od sektora niefinansowego	7,69	2 208,36
	3. Od sektora budżetowego	6 648 558,30	6 680 668,81
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 123 967,00	1 217 326,46
IV.	Przychody z tytułu prowizji	33 297,53	31 064,83
V.	Koszty prowizji	1 090 669,47	1 186 261,63
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	7 739 227,77	7 866 930,44
X.	Wynik na działalności bankowej	278 916,34	657 029,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	127 746,06	247 106,84
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	4 191 078,22	4 318 887,05
XIII.	Koszty działania banku	2 351 415,67	2 423 329,15
	1. Wynagrodzenia	289 268,21	263 658,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 550 394,34	1 631 899,01
	3. Inne	231 473,08	163 045,66
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 022 553,81	822 008,96
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 022 553,81	822 008,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	567 722,42	131 185,86
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	567 722,42	131 185,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	454 831,39	690 823,10
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 013 015,36	3 104 097,47
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	3 013 015,36	3 104 097,47
XX.	Zysk (strata) brutto	760 814,00	721 095,00
XXI.	Podatek dochodowy	-	-
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	2 252 201,36	2 383 002,47
XXIII.	Zysk (strata) netto	-	-

Sporządził: Główny księgowy

Hanna Cieślakowska  
 Główny Księgowy

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)  
 Hanna Cieślakowska

Warka, 05-11-2019

Z. stępca Prezesa Zarządu  
 ds. handlowych

 Izabella Makuch

Prezes Zarządu

 Lidia Malinowska

Członek Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych

 Katarzyna Kalwarczyk