

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826 000 58 89; REGON: 000508112

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. W rachunku bieżącym	6 496 899,67	6 579 804,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	6 496 899,67	6 579 804,84
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego		
	1. W rachunku bieżącym	79 254 691,19	47 216 961,78
	2. Terminowe	11 273 165,85	9 980 952,00
IV.	Należności od sektora niefinansowego		
	1. W rachunku bieżącym	67 981 525,34	37 236 009,78
	2. Terminowe	144 291 405,56	136 675 988,31
V.	Należności od sektora budżetowego		
	1. W rachunku bieżącym	4 232 789,29	3 667 709,32
	2. Terminowe	140 058 616,27	133 008 278,99
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 726 802,57	20 493 504,15
VII.	Dłużne papiery wartościowe		
	1. Banków	113 929 403,22	101 566 688,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	79 014 046,00	69 145 876,60
	3. Pozostałe	34 915 357,22	32 420 812,03
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. W instytucjach finansowych	2 248 183,50	2 248 183,50
	2. W pozostałych jednostkach	2 247 983,50	2 247 983,50
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	200,00	200,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	1 780,00	4 084 684,60
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	37 764,29
XV.	Inne aktywa	6 256 451,91	5 297 623,17
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	903 770,00	1 370 130,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	903 770,00	1 370 130,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	473 326,10	445 449,12
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	441 607,00	412 226,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	31 719,10	33 223,12
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	373 582 713,72	326 016 782,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

(pieczęć i podpis)
 Romualda Cmiel

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski

Wiceprezes Prezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Garwolin, 06-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓLDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826 000 38-89; REGON: 000508112

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	-	-
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	309 853 206,12	277 385 307,64
	b) terminowe	187 537 090,29	168 947 233,86
	2. Pozostałe, w tym:	112 596 262,43	97 508 327,35
	a) bieżące	74 940 827,86	71 438 906,51
	b) terminowe	122 316 115,83	108 438 073,78
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	104 105 704,33	94 824 745,13
	1. Bieżące	18 210 411,50	13 613 328,65
	2. Terminowe	34 272 724,91	21 497 802,32
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	31 415 892,94	18 794 429,59
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 856 831,97	2 703 372,73
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	-	-
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	623 686,16	697 530,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42 108,77	41 943,93
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X.	Rezerwy	42 108,77	41 943,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	746 288,45	698 368,56
	2. Pozostałe rezerwy	51 168,00	46 949,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	695 120,45	651 419,56
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	583 900,00	585 400,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	24 719 376,01	23 179 356,01
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	319 259,02	327 295,98
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	2 422 164,28	1 603 777,34
	PASYWA RAZEM	-	-
	Współczynnik wypłacalności	373 582 713,72	326 016 782,39
		15,36	15,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski

Wiceprezes Prezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Garwolin, 06-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		w 0,00 zł.
	1. Zobowiązania udzielone:		
	a) finansowe	14 769 386,80	9 378 250,28
	b) gwarancyjne	14 769 386,80	9 378 250,28
	2. Zobowiązania otrzymane:		
	a) finansowe	13 466 128,80	8 082 969,12
	b) gwarancyjne	1 303 258,00	1 295 281,16
		-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	-	-
		119 093 496,86	109 073 385,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Romualda Cmiel

GLÓWNY KSIĘGOWY

Banku Spółdzielczego

(pieczęć i podpis)

Romualda Cmiel

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

Wiceprezes Prezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

CZŁONEK ZARZĄDU
Ryszard Samson

Garwolin, 06-05-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Garwolinie
 ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 NIP: 826 000 52 50-7875201123
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek		
	1. Od sektora finansowego	9 816 116,02	9 156 735,41
	2. Od sektora niefinansowego	855 525,75	726 663,17
	3. Od sektora budżetowego	6 414 527,38	6 097 949,85
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	542 676,10	564 577,95
II.	Koszty odsetek	2 003 386,79	1 767 544,44
	1. Od sektora finansowego	1 206 635,25	1 061 460,12
	2. Od sektora niefinansowego	920,00	624,55
	3. Od sektora budżetowego	971 568,89	864 405,80
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	234 146,36	196 429,77
IV.	Przychody z tytułu prowizji	8 609 480,77	8 095 275,29
V.	Koszty prowizji	2 734 527,29	2 729 018,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	319 605,14	320 826,29
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 414 922,15	2 408 192,45
	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	2 906,06	4 152,25
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	2 906,06	4 152,25
X.	Wynik na działalności bankowej	30 284,75	44 992,38
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	11 057 593,73	10 552 612,37
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	41 829,18	15 782,99
XIII.	Koszty działania banku	71 123,02	38 720,20
	1. Wynagrodzenia	7 765 192,27	7 382 474,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 685 779,13	4 360 256,80
	3. Inne	964 602,26	916 707,95
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 114 810,88	2 105 509,28
		372 694,66	346 829,86
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	752 353,19	1 310 235,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	752 353,19	1 310 235,41
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	907 870,51	738 649,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	907 870,51	738 649,48
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	155 517,32	571 585,93
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	3 045 930,28	2 228 785,34
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	-	-
XXI.	Podatek dochodowy	3 045 930,28	2 228 785,34
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	623 766,00	625 008,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-	-
		2 422 164,28	1 603 777,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romułda Cmiel

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

(pieczęć i podpis)
 Romułda Cmiel

Zarząd Banku:
 Prezes Zarządu Roman Odalski

Wiceprezes Prezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Garwolinie
 Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie, ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
 Nr kodu bankowego - 92100008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)		
	-korekty błędów podstawowych	25 695 829,33	24 163 031,09
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 695 829,33	24 163 031,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	585 400,00	585 900,00
a)	zwiększenia (z tytułu)		
	- z dywidendy	1 500,00	500,00
	- wpłat udziałów	200,00	500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	200,00	500,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 700,00	1 000,00
	- śmierć członków	1 700,00	1 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	583 900,00	585 400,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	23 179 356,01	21 404 879,40
a)	zwiększenia (z tytułu)		
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	1 540 020,00	1 774 476,61
	- podziału zysku (ustawowo)	1 540 020,00	1 774 476,61
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	1 540 000,00	1 774 426,61
	- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji	20,00	50,00
	-	-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 719 376,01	23 179 356,01
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	327 295,98	324 825,08
a)	zwiększenie (z tytułu)		
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	8 036,96	2 470,90
	-	-	3 049,90
	-	-	3 049,90
b)	zmniejszenie (z tytułu) w yceny jednostek TFI		
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	8 036,96	579,00
	- wycena o aktywów finansowych	-	-
	-	-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	8 036,96	579,00
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	319 259,02	327 295,98
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
Romualda Śmiel

[Signature]

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2019 r.	za 2018 r.
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu			
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych			
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
-		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		-	-
-			
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu			
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu			
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		1 603 777,34	1 847 426,61
-korekty błędów podstawowych		1 603 777,34	1 847 426,61
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-	-
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		1 603 777,34	1 847 426,61
a) zwiększenie (z tytułu)		1 603 777,34	1 847 426,61
- zysk z lat ubiegłych		-	-
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy		1 603 777,34	1 847 426,61
- przekazania zysku na dywidendę		1 540 000,00	1 774 426,61
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka		-	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu		-	-
- przeznaczenie zysku na ZFSS		43 777,34	53 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród		20 000,00	20 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-	-
-korekty błędów podstawowych		-	-
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-	-
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		-	-
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- pokrycie str. z F. Zasob.		-	-
-			
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			
7. Wynik netto			
a) zysk netto		2 422 164,28	1 603 777,34
b) strata netto		2 422 164,28	1 603 777,34
c) odpisy z zysku			
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		-	-
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		28 044 699,31	25 695 829,33
		28 044 699,31	25 695 829,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Romualda Cmiel

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Romualda Cmiel
.....
Romualda Cmiel
(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Prezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy		
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	65 257,34	70 979,10
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	220,00	3 020,90
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	500,00
II.	Wydatki		
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	20,00	2 520,90
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	65 477,34	74 000,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 700,00	1 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	63 777,34	73 000,00
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	65 257,34	70 979,10
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 209 308,68	1 998 857,35
		1 209 308,68	1 998 857,35
F.	Środki pieniężne na początek okresu		
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	16 560 756,84	14 561 899,49
		17 770 065,52	16 560 756,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Romualda Cmiel

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Banku Spółdzielczego
 (pieczęć i podpis)
 Romualda Cmiel

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski

Wiceprezes Prezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Garwolin, 06-05-2020