

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 015 982,90</b>	<b>4 018 131,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 015 982,90	4 018 131,56
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>101 931 093,40</b>	<b>132 736 101,98</b>
	1. W rachunku bieżącym	27 690 271,70	21 291 924,52
	2. Terminowe	74 240 821,70	111 444 177,46
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>124 627 748,99</b>	<b>129 114 833,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	25 059 196,17	30 208 490,11
	2. Terminowe	99 568 552,82	98 906 343,59
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 019 142,70</b>	<b>5 118 493,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 019 142,70	5 118 493,28
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>93 300 756,54</b>	<b>453 476,30</b>
	1. Banków	93 300 756,54	453 476,30
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 517 200,00</b>	<b>2 517 600,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 516 200,00	2 516 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>33 798,11</b>	<b>0,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 201 472,94</b>	<b>2 366 318,70</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>5 000,08</b>	<b>2 044,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	5 000,08	2 044,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>402 062,33</b>	<b>436 989,23</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375 872,00	427 822,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 190,33	9 167,23
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>932 054 257,99</b>	<b>276 763 986,75</b>

8

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	245 150 318,72	207 360 101,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 648 119,63	150 167 260,59
	a) bieżące	113 036 998,49	95 902 736,71
	b) terminowe	35 611 121,14	54 264 523,88
	2. Pozostałe, w tym:	96 502 199,09	57 192 840,53
	a) bieżące	93 386 266,94	53 786 925,07
	b) terminowe	3 115 932,15	3 405 915,46
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 811 595,08	30 678 534,64
	1. Bieżące	45 473 725,33	30 283 730,68
	2. Terminowe	337 869,75	394 803,96
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	346 666,37	399 805,88
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	358 142,35	288 038,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	40 099,09	32 451,12
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	318 043,26	255 587,80
X	Rezerwy	550 975,82	591 536,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 915,00	101 425,00
	2. Pozostałe rezerwy	443 060,82	490 111,60
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	152 600,00	151 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 147 904,33	34 447 764,33
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 310,63	71 310,63
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 464 744,69	2 775 896,63
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>332 054 257,99</b>	<b>276 761 983,75</b>
Współczynnik wypłacalności		27,72%	25,51%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Podpis: .....

Data: 2021-03-26

**PREZES ZARZĄDU**

Mieczysław Duzatka

**ZARZĄD BANKU**  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Grażyna Andrzejewska  
(podpisy członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Tomasz Maćkowiak

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 093 350,49</b>	<b>8 788 423,44</b>
	1. Od sektora finansowego	1 096 636,11	1 459 513,79
	2. Od sektora niefinansowego	5 696 216,07	6 750 857,00
	3. Od sektora budżetowego	277 486,04	559 606,75
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	23 012,27	18 445,90
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>670 115,67</b>	<b>1 417 288,49</b>
	1. Od sektora finansowego	78,82	74,20
	2. Od sektora niefinansowego	612 389,02	1 242 670,13
	3. Od sektora budżetowego	57 647,83	174 544,16
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 423 234,82</b>	<b>7 371 134,95</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 643 652,93</b>	<b>2 711 562,23</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>215 046,28</b>	<b>227 956,87</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 428 606,65</b>	<b>2 483 605,36</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>68 440,73</b>	<b>72 060,99</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>8 920 282,20</b>	<b>9 926 801,30</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>356 713,39</b>	<b>21 941,47</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>14 234,95</b>	<b>25 591,77</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 967 764,46</b>	<b>6 033 717,99</b>
	1. Wynagrodzenia	3 610 745,09	3 786 907,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	700 127,05	697 412,88
	3. Inne	1 656 892,32	1 549 397,33
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>227 725,41</b>	<b>255 116,79</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>252 279,63</b>	<b>223 201,29</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	252 279,63	223 201,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>276 728,55</b>	<b>110 498,70</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	276 728,55	110 498,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-24 448,92</b>	<b>112 702,59</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 091 719,69</b>	<b>3 521 613,63</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 091 719,69</b>	<b>3 521 613,63</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>626 975,00</b>	<b>745 717,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 464 744,69</b>	<b>2 775 896,63</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Podpis: .....

Data: 2021-03-26

PREZES ZARZĄDU

Mieczysław Dziatka

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Gracyna Andrzejowska  
(podpis członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Tomasz Maćkowiak

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 225 292,56	24 022 756,82
	1. Zobowiązania udzielone	33 225 292,56	24 022 756,82
	a) finansowe	31 683 939,15	21 428 473,11
	b) gwarancyjne	1 541 353,41	2 594 283,71
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	128 151 354,53	137 687 416,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Hanka Bauman**

Główny Księgowy

Podpis: ..... *Hanka Bauman*

Data: 2021-03-26

~~PREZES ZARZĄDU~~

*Mieczysław Dużałba*

~~WICEPREZES ZARZĄDU~~

Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Grażyna Andrzejewska*

(podpisy członków Zarządu)

~~WICEPREZES ZARZĄDU~~

Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Tomasz Maćkowiak*

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>37 445 971,59</b>	<b>34 741 720,36</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>37 445 971,59</b>	<b>34 741 720,36</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>151 000,00</b>	<b>149 000,00</b>
	<b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>1 600,00</b>	<b>2 000,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>2 800,00</b>	<b>3 800,00</b>
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	2 800,00	3 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>1 200,00</b>	<b>1 800,00</b>
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	1 200,00	1 800,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>152 600,00</b>	<b>151 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>34 447 764,33</b>	<b>32 282 614,33</b>
	<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>2 700 140,00</b>	<b>2 165 150,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>2 700 140,00</b>	<b>2 165 150,00</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	2 700 000,00	2 165 000,00
	- wpłat wpisowego	140,00	150,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>37 147 904,33</b>	<b>34 447 764,33</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>71 310,63</b>	<b>71 310,63</b>
	<b>3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>71 310,63</b>	<b>71 310,63</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 775 896,63	2 238 795,40
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 775 896,63	2 238 795,40
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 775 896,63	2 238 795,40
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 775 896,63	-2 238 795,40
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 775 896,63	2 238 795,40
- fundusz zasobowy	2 700 000,00	2 165 000,00
- fundusz społeczno-kulturalny	59 596,63	59 295,40
- nagrody dla Rady Nadzorczej	16 300,00	14 500,00
- .....	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	2 464 744,69	2 775 896,63
a) zysk netto	2 464 744,69	2 775 896,63
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 836 559,65	37 445 971,59
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 781 814,96	37 370 074,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman


Główny Księgowy

Podpis: .....

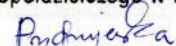
  
Hanka Bauman

Data: 2021-03-26

PREZES ZARZĄDU

  
Mieczysław Dużałka

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

  
Grażyna Andrzejewska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

  
Tomasz Maćkowiak

(podpisy członków Zarządu)