

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 794 109,51	5 343 534,28
	1. W rachunku bieżącym	5 794 109,51	5 343 534,28
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	123 757 632,58	185 762 631,27
	1. W rachunku bieżącym	54 236 866,47	40 770 150,51
	2. Terminowe	69 520 766,11	144 992 480,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	248 415 778,50	244 664 779,06
	1. W rachunku bieżącym	2 062,83	20 939,74
	2. Terminowe	248 413 715,67	244 643 839,32
V	Należności od sektora budżetowego	38 812 360,58	44 316 464,06
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	38 812 360,58	44 316 464,06
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	155 984 346,39	50 092 844,16
	1. Banków	155 984 346,39	50 092 844,16
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 153 300,00	4 153 300,00
	1. W instytucjach finansowych	4 153 300,00	4 153 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 500 000,00	7 502 051,70
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 465,01	62 154,27
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 969 349,91	3 191 584,96
XV	Inne aktywa	680 628,98	664 796,38
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	680 628,98	664 796,38
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 147 154,44	1 172 743,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 019 932,00	1 024 062,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	127 222,44	148 681,30
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	589 221 125,90	546 926 883,44

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	7 596 002,87	9 625 446,37
	1. W rachunku bieżącym	393 987,07	1 970 695,89
	2. Terminowe	7 202 015,80	7 654 750,48
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	476 773 483,47	445 914 742,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	474 765 506,09	444 096 990,58
	a) bieżące	410 752 344,72	324 934 163,10
	b) terminowe	64 013 161,37	119 162 827,48
	2. Pozostałe, w tym:	2 007 977,38	1 817 752,01
	a) bieżące	1 763 808,94	1 595 890,61
	b) terminowe	244 168,44	221 861,40
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 698 361,99	36 844 074,59
	1. Bieżące	43 653 011,61	33 048 429,07
	2. Terminowe	5 045 350,38	3 795 645,52
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	1 540 123,35	2 617 886,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	582 233,13	512 939,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	582 233,13	512 939,03
X	Rezerwy	2 454 372,18	2 589 363,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 330,00	363 441,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 329 042,18	2 225 922,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	473 840,00	477 520,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 450 060,00	39 250 060,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	69 767,48	71 819,18
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 700 000,00	5 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 500 000,00	5 200 000,00
	2. Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 882 881,43	3 623 031,52
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	589 221 125,90	546 926 883,44
	Współczynnik wypłacalności	21,14%	19,74%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Natalia Anna Kuś

Podpis:

Data: 2021-03-29

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	13 582 891,68	17 963 813,09
	1. Od sektora finansowego	857 187,18	2 535 622,56
	2. Od sektora niefinansowego	11 100 721,82	13 678 250,64
	3. Od sektora budżetowego	1 160 097,85	1 434 932,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	464 884,83	315 007,37
II	Koszty odsetek	2 500 935,05	4 272 463,56
	1. Od sektora finansowego	107 567,27	199 640,30
	2. Od sektora niefinansowego	2 258 071,00	3 596 081,03
	3. Od sektora budżetowego	135 296,78	476 742,23
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 081 956,63	13 691 349,53
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 791 618,70	3 916 082,81
V	Koszty prowizji	580 372,81	617 918,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 211 245,89	3 298 164,59
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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
VIII	Wynik operacji finansowych	93 546,96	122 374,47
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	93 546,96	122 374,47
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	96 336,92	56 767,35
X	Wynik z działalności bankowej	14 483 086,40	17 168 655,94
XI	Pozostałe przychody operacyjne	740 318,62	481 618,55
XII	Pozostałe koszty operacyjne	150 353,15	35 535,33
XIII	Koszty działania banku	10 256 503,09	10 207 979,35
	1. Wynagrodzenia	5 817 044,77	5 950 193,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 249 101,72	1 480 436,01
	3. Inne	3 190 356,60	2 777 349,94
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	257 364,39	264 297,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 226 953,14	4 849 815,66
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 226 953,14	4 849 815,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 150 898,18	2 423 434,87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 150 898,18	2 423 434,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 076 054,96	2 426 380,79
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 483 129,43	4 716 081,52
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 483 129,43	4 716 081,52
XXI	Podatek dochodowy	600 248,00	1 093 050,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 882 881,43	3 623 031,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Natalia Anna Kuś

Podpis:

Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej
ul. Pi. Wolności 6
62-840 Koźminek

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	22 205 874,77	22 680 992,22
	1. Zobowiązania udzielone	22 205 874,77	22 680 992,22
	a) finansowe	22 155 286,85	22 630 404,30
	b) gwarancyjne	50 587,92	50 587,92
	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	285 019 054,71	296 075 284,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Natalia Anna Kuś**

Podpis:

Data: **2021-03-29**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 882 881,43	3 623 031,52
II	Korekty razem:	11 595 413,06	1 610 477,31
	1. Amortyzacja	257 364,39	264 297,50
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-134 991,34	112 205,07
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-105 891 502,23	-47 985 392,79
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	75 471 714,65	-20 105 677,26
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 753 104,04	2 558 944,92
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	2 051,70	-7 502 051,70
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 576 643,50	1 758 359,78
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 713 028,28	71 844 335,20
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 077 763,29	800 075,74
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	25 588,86	-12 377,01
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	69 294,10	-122 242,14
	18. Inne korekty	-15 832,60	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	14 478 294,49	5 233 508,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-20 559,92	-1 154 121,49
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	-1 000 000,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-20 559,92	-154 121,49
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	20 559,92	-1 154 121,49
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	581 563,22	-529 433,59
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	452 800,00	-452 800,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 680,00	-1 280,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	123 031,52	-77 405,29
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	2 051,70	2 051,70
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-581 563,22	-529 433,59
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	13 917 291,19	3 549 953,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	13 917 291,19	3 549 953,75
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	46 113 684,79	42 563 731,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	60 030 975,98	46 113 684,79
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	22 496 018,53	37 810 731,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Natalia Anna Kuś

Podpis:

Data: **2021-03-29**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	48 822 430,70	45 276 032,77
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	48 822 430,70	45 276 032,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	477 520,00	478 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 680,00	-1 280,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 680,00	1 280,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	3 680,00	1 280,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	473 840,00	477 520,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	39 250 060,00	36 600 060,00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 200 000,00	2 650 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 200 000,00	2 650 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	3 200 000,00	2 650 000,00
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 450 060,00	39 250 060,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	71 819,18	69 767,48
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 051,70	2 051,70
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	2 051,70
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		2 051,70
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 051,70	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-	2 051,70	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	69 767,48	71 819,18
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 200 000,00	4 700 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	500 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	500 000,00
	- podziału zysku	300 000,00	500 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 500 000,00	5 200 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	200 000,00	200 000,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 623 031,52	3 227 405,29
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 623 031,52	3 227 405,29
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 623 031,52	3 227 405,29
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 623 031,52	-3 227 405,29
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 623 031,52	3 227 405,29
-	3 623 031,52	3 227 405,29
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		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	2 882 881,43	3 623 031,52
a) zysk netto	2 882 881,43	3 623 031,52
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	51 576 548,91	48 822 430,70
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 443 667,48	48 699 399,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Natalia Anna Kuś

Podpis:

Data: **2021-03-29**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)