

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 343 534,28	5 758 519,98
	1. W rachunku bieżącym	5 343 534,28	5 758 519,98
	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	185 762 631,27	161 692 014,56
	1. W rachunku bieżącym	40 770 150,51	36 805 211,06
	2. Terminowe	144 992 480,76	124 886 803,50
IV	Należności od sektora niefinansowego	244 664 779,06	255 678 312,27
	1. W rachunku bieżącym	20 939,74	32 960,52
	2. Terminowe	244 643 839,32	255 645 351,75
V	Należności od sektora budżetowego	44 316 464,06	35 683 855,56
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	44 316 464,06	35 683 855,56
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	50 092 844,16	2 107 451,37
	1. Banków	50 092 844,16	2 107 451,37
	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	3 153 300,00
	1. W instytucjach finansowych	4 153 300,00	3 153 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 502 051,70	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	62 154,27	106 579,40
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 191 584,96	3 257 335,84
XV	Inne aktywa	664 796,38	842 816,59
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	664 796,38	842 816,59
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 172 743,30	1 160 366,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 024 062,00	1 023 444,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	148 681,30	136 922,29
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	546 926 883,44	469 440 551,86

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 625 446,37	8 319 886,59
	1. W rachunku bieżącym	1 970 695,89	212 240,42
	2. Terminowe	7 654 750,48	8 107 646,17
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	445 914 742,59	383 472 412,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	444 096 990,58	381 194 827,95
	a) bieżące	324 934 163,10	283 818 496,67
	b) terminowe	119 162 827,48	97 376 331,28
	2. Pozostałe, w tym:	1 817 752,01	2 277 584,45
	a) bieżące	1 595 890,61	2 077 151,28
	b) terminowe	221 861,40	200 433,17
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 844 074,59	27 442 069,58
	1. Bieżące	33 048 429,07	22 214 288,57
	2. Terminowe	3 795 645,52	5 227 781,01
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	2 617 886,64	1 817 810,90
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	512 939,03	635 181,17
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	512 939,03	635 181,17
X	Rezerwy	2 589 363,52	2 477 158,45
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	363 441,00	291 625,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 225 922,52	2 185 533,45
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	477 520,00	478 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 250 060,00	36 600 060,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 819,18	69 767,48
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 400 000,00	4 900 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 200 000,00	4 700 000,00
	2. Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 623 031,52	3 227 405,29
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	546 926 883,44	469 440 551,86
	Współczynnik wypłacalności	19,74%	18,86%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-03-31

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	17 963 813,09	16 771 419,74
	1. Od sektora finansowego	2 535 622,56	2 215 944,37
	2. Od sektora niefinansowego	13 678 250,64	13 526 025,39
	3. Od sektora budżetowego	1 434 932,52	968 688,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	315 007,37	60 761,97
II	Koszty odsetek	4 272 463,56	3 966 482,78
	1. Od sektora finansowego	199 640,30	214 428,46
	2. Od sektora niefinansowego	3 596 081,03	3 287 207,82
	3. Od sektora budżetowego	476 742,23	464 846,50
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 691 349,53	12 804 936,96
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 916 082,81	3 377 528,30
V	Koszty prowizji	617 918,22	490 312,36
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 298 164,59	2 887 215,94
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	122 374,47	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	122 374,47	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	56 767,35	69 679,24
X	Wynik z działalności bankowej	17 168 655,94	15 761 832,14
XI	Pozostałe przychody operacyjne	481 618,55	624 134,52
XII	Pozostałe koszty operacyjne	35 535,33	57 801,56
XIII	Koszty działania banku	10 207 979,35	9 756 746,63
	1. Wynagrodzenia	5 950 193,40	5 626 934,43
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 480 436,01	1 357 111,42
	3. Inne	2 777 349,94	2 772 700,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	264 297,50	259 971,95
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 849 815,66	2 955 777,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 849 815,66	2 955 777,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 423 434,87	1 145 690,24
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 423 434,87	1 145 690,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 426 380,79	1 810 087,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 716 081,52	4 501 359,29
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	4 716 081,52	4 501 359,29
XXI	Podatek dochodowy	1 093 050,00	1 273 954,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 623 031,52	3 227 405,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	22 680 992,22	24 449 738,83
	1. Zobowiązania udzielone	22 680 992,22	24 449 738,83
	a) finansowe	22 630 404,30	24 164 095,93
	b) gwarancyjne	50 587,92	285 642,90
	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	296 075 284,53	300 270 693,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-03-31

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	45 276 032,77	42 116 508,66
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	45 276 032,77	42 116 508,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	478 800,00	478 960,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 280,00	-160,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	480,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		480,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 280,00	640,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 280,00	640,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	477 520,00	478 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 600 060,00	34 321 790,00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 650 000,00	2 278 270,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 650 000,00	2 278 270,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	2 650 000,00	2 278 210,00
	- wpłat wpisowego		60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	39 250 060,00	36 600 060,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	69 767,48	69 767,48
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 051,70	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 051,70	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-	2 051,70	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	71 819,18	69 767,48
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 700 000,00	3 700 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku	500 000,00	1 000 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 200 000,00	4 700 000,00

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	3 227 405,29	3 345 991,18
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 227 405,29	3 345 991,18
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 227 405,29	-3 345 991,18
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 227 405,29	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 227 405,29	0,00
- podział zysku	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
-	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	3 623 031,52	3 227 405,29
a) zysk netto	3 623 031,52	3 227 405,29
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48 822 430,70	45 276 032,77
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 699 399,18	45 198 627,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-03-31

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)