

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 513 279,68	1 814 084,46
	1. W rachunku bieżącym	2 513 279,68	1 814 084,46
	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	54 160 307,86	59 621 582,20
	1. W rachunku bieżącym	9 011 489,12	7 372 647,06
	2. Terminowe	45 148 818,74	52 248 935,14
IV	Należności od sektora niefinansowego	45 185 072,23	45 756 203,11
	1. W rachunku bieżącym	2 314 374,49	2 947 187,44
	2. Terminowe	42 870 697,74	42 809 015,67
V	Należności od sektora budżetowego	20 975 639,93	22 459 544,52
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	20 975 639,93	22 459 544,52
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	24 662 973,26	906 618,91
	1. Banków	21 652 436,63	906 618,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	3 010 536,63	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	1 384 800,00	1 384 800,00
	1. W instytucjach finansowych	1 384 800,00	1 384 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	41 199,45	57 947,69
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 744 432,59	1 809 650,24
XV	Inne aktywa	210 074,00	178 146,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	210 074,00	178 146,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	311 813,70	316 901,95
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	292 120,00	292 467,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 693,70	24 434,95
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	151 189 592,70	134 305 479,08

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	45 567,21
	1. W rachunku bieżącym	0,00	45 567,21
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	120 220 428,64	103 897 743,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	77 184 513,91	71 014 403,69
	a) bieżące	50 536 144,83	40 527 146,77
	b) terminowe	26 648 369,08	30 487 256,92
	2. Pozostałe, w tym:	43 035 914,73	32 883 339,31
	a) bieżące	42 236 686,14	32 087 325,23
b) terminowe	799 228,59	796 014,08	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 812 874,89	11 819 512,46
	1. Bieżące	10 831 124,66	10 849 730,78
	2. Terminowe	981 750,23	969 781,68
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	267 137,51	249 622,01
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	92 692,57	92 103,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	92 692,57	92 103,71
X	Rezerwy	807 212,51	715 521,49
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 820,00	12 223,00
	2. Pozostałe rezerwy	784 392,51	703 298,49
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	247 200,00	248 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 075 628,86	16 145 578,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 883,88	33 883,88
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	532 533,84	957 746,46
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		151 189 592,70	134 305 479,08
Współczynnik wypłacalności		31,57%	29,57%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

 **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: 2021-05-31

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska







Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Ślesinie
ul. Plac Wolności 14
62-561 Ślesin

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 535 635,92	1 803 909,12
	1. Zobowiązania udzielone	2 535 635,92	1 803 909,12
	a) finansowe	2 535 635,92	1 803 909,12
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	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	68 815 506,15	70 295 782,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Danuta Rachuba**

[p] **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: **2021-05-31**

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak	Barbara Grzesiak	Jolanta Słowińska
<i>[p]</i>	<i>[p]</i>	<i>[p]</i>
Prezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu

(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	2 692 263,41	3 720 026,87
	1. Od sektora finansowego	381 315,63	838 702,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 894 120,22	2 321 376,52
	3. Od sektora budżetowego	357 124,21	530 675,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	59 703,35	29 273,01
II	Koszty odsetek	210 534,98	437 576,13
	1. Od sektora finansowego	7,91	34,61
	2. Od sektora niefinansowego	205 120,88	426 514,84
	3. Od sektora budżetowego	5 406,19	11 026,68
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 481 728,43	3 282 450,74
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 554 227,72	1 351 060,60
V	Koszty prowizji	115 894,16	112 832,60
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 438 333,56	1 238 228,00
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	11 816,03	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	11 816,03	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 931 878,02	4 520 678,74
XI	Pozostałe przychody operacyjne	241 706,35	87 431,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	14 807,94	11 947,25
XIII	Koszty działania banku	3 314 329,91	3 261 317,71
	1. Wynagrodzenia	1 780 900,48	1 793 466,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	381 628,65	365 100,53
	3. Inne	1 151 800,78	1 102 750,73
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	174 566,10	153 211,64
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	35 624,99	31 812,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	35 624,99	31 812,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	37 187,41	27 434,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	37 187,41	27 434,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 562,42	4 378,57
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	671 442,84	1 177 255,46
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	671 442,84	1 177 255,46
XXI	Podatek dochodowy	138 909,00	219 509,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	532 533,84	957 746,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

***[-]* Danuta Rachuba**

Podpis:

Halina Banaszak

[-]

Prezes Zarządu

Barbara Grzesiak

[-]

Wiceprezes Zarządu

Jolanta Słowińska

[-]

Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLYWÓW 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	532 533,84	957 746,46
II	Korekty razem:	1 926 800,11	81 131,46
	1. Amortyzacja	174 566,10	153 211,64
	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	91 691,02	21 928,87
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 756 354,35	-604 317,37
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 100 116,40	-6 895 805,88
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 055 035,47	-6 282 127,66
	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)	0,00	-600 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-45 567,21	45 567,21
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 316 048,07	14 295 294,39
	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	17 515,50	-52 778,19
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 088,25	-8 438,16
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	588,86	8 596,61
	18. Inne korekty	-31 928,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 459 333,95	1 038 877,92
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	92 600,21	-271 350,12
	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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 600,21	-271 350,12
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-92 600,21	-271 350,12
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	250,00	250,00
	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	250,00	250,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	28 946,46	-49 836,49
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	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	1 200,00	-26 752,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	27 746,46	-23 084,49
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-28 696,46	-49 586,49
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	2 338 037,28	717 941,31
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 338 037,28	717 941,31
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 186 731,52	8 468 790,21
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	11 524 768,80	9 186 731,52
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	8 741 309,12	7 067 677,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

[-] **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: 2021-05-31

~~Halina Banaszak~~ ~~Barbara Grzesiak~~ ~~Jolanta Słowińska~~
[-] *[-]* *[-]*
Prezes Zarządu **Wiceprezes Zarządu** **Wiceprezes Zarządu**

(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)	17 485 409,20	16 577 249,23
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 485 409,20	16 577 249,23
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	248 200,00	249 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	-1 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 200,00	1 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 200,00	1 800,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	247 200,00	248 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 145 578,86	15 325 528,86
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	930 050,00	820 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	930 050,00	820 050,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	930 000,00	820 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	50,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 075 628,86	16 145 578,86
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 883,88	33 883,88
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00
	-		0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	33 883,88	33 883,88
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		0,00
	-		0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

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
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-		0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	957 746,46	868 036,49
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	957 746,46	868 036,49
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	957 746,46	868 036,49
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-957 746,46	-868 036,49
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	957 746,46	868 036,49
- podział zysku netto na kapitał zapasowy	930 000,00	820 000,00
- podział zysku netto na fundusz społeczno-kulturalny	17 746,46	13 084,49
- podział zysku netto na ZFŚS	10 000,00	10 000,00
- wypłata dywidendy	0,00	24 952,00
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		
-		
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	
7. Wynik netto	532 533,84	957 746,46
a) zysk netto	532 533,84	957 746,46
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 989 246,58	17 485 409,20
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 989 246,58	17 427 662,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Podpis: *[p]* **Danuta Rachuba**

Data: 2021-05-31

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska

[p]

[p]

[p]

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)