

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 719 903,07	4 606 586,77
	1. W rachunku bieżącym	7 719 903,07	4 606 586,77
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	198 856 995,24	142 751 305,13
	1. W rachunku bieżącym	27 149 951,42	30 107 596,49
	2. Terminowe	171 707 043,82	112 643 708,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	66 090 223,48	72 784 982,48
	1. W rachunku bieżącym	5 687 565,91	8 393 484,21
	2. Terminowe	60 402 657,57	64 391 498,27
V.	Należności od sektora budżetowego	20 872 586,94	18 359 275,23
	1. W rachunku bieżącym	111 874,87	3 842,15
	2. Terminowe	20 760 712,07	18 355 433,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	58 552 062,31	23 869 193,33
	1. Banków	7 137 844,91	1 009 995,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 381 552,49	22 859 198,33
	3. Pozostałe	4 032 664,91	-
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	2 331 478,70	2 331 478,70
	1. W instytucjach finansowych	2 095 978,70	2 095 978,70
	2. W pozostałych jednostkach	235 500,00	235 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	64 504,64	72 102,60
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 034 928,06	6 233 842,59
XV.	Inne aktywa	485 394,00	418 860,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	485 394,00	418 860,60
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	289 388,32	365 322,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 324,00	351 043,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 064,32	14 279,63
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>361 297 464,76</b>	<b>271 792 950,06</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska  
 (podpis)

Włoszczowa, 08-04-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Henryk Szymczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

PREZES ZARZĄDU

Artur Kowalczyk  
 Henryk Szymczyk  
 Urszula Krupska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	301 907 832,25	227 851 471,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 188 225,06	135 992 989,60
	a) bieżące	86 287 694,13	66 950 121,18
	b) terminowe	66 900 530,93	69 042 868,42
	2. Pozostałe, w tym:	148 719 607,19	91 858 481,59
	a) bieżące	145 608 989,30	84 949 923,70
	b) terminowe	3 110 617,89	6 908 557,89
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 605 486,50	22 837 445,53
	1. Bieżące	36 781 142,25	21 824 271,95
	2. Terminowe	824 344,25	1 013 173,58
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	475 535,69	556 811,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	85 272,00	172 070,89
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 408,11	108 435,53
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 863,89	63 635,36
X.	Rezerwy	1 084 596,56	1 017 222,95
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	273 400,00	272 707,00
	2. Pozostałe rezerwy	811 196,56	744 515,95
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	986 250,00	995 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 004 075,00	16 930 025,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	348 712,48	189 806,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	148 343,85	148 343,85
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	28 343,85	28 343,85
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	651 360,43	1 094 752,39
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>361 297 464,76</b>	<b>271 792 950,06</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,78	18,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska  
 (podpis)

Włoszczowa, 08-04-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Henryk Szymczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Krupka

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowych  
 Henryk Szymczyk

PREZES ZARZĄDU  
 dr inż. Artur Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowych  
 Urszula Krupka

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002


RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 298 863,95</b>	<b>6 876 946,76</b>
	1. Od sektora finansowego	1 017 749,19	1 835 464,83
	2. Od sektora niefinansowego	3 249 439,97	3 904 161,68
	3. Od sektora budżetowego	357 591,58	553 628,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	674 083,21	583 692,22
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>510 583,81</b>	<b>1 199 655,31</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	454 658,13	1 085 499,61
	3. Od sektora budżetowego	55 925,68	114 155,70
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 788 280,14</b>	<b>5 677 291,45</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 999 715,92</b>	<b>2 095 179,55</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>251 906,51</b>	<b>214 991,15</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 747 809,41</b>	<b>1 880 188,40</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>28 260,00</b>	<b>28 260,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	28 260,00	28 260,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>43 788,93</b>	<b>89 395,74</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 608 138,48</b>	<b>7 675 135,59</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>353 271,67</b>	<b>239 297,60</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>121 442,00</b>	<b>104 540,96</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 332 299,24</b>	<b>5 557 889,83</b>
	1. Wynagrodzenia	2 911 564,56	3 192 784,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	600 880,47	627 132,32
	3. Inne	1 819 854,21	1 737 972,63
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>382 682,63</b>	<b>377 150,22</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>531 929,68</b>	<b>1 243 726,07</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	531 929,68	1 243 726,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>328 892,83</b>	<b>856 064,28</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	328 892,83	856 064,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>203 036,85</b>	<b>387 661,79</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>921 949,43</b>	<b>1 487 190,39</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>921 949,43</b>	<b>1 487 190,39</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>270 589,00</b>	<b>392 438,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>651 360,43</b>	<b>1 094 752,39</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

  
 mg (podpis) Edyta Ciosek-Nowakowska

Włoszczowa, 08-04-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Henryk Szymczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. bankowych



PREZES ZARZĄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. aktywów finansowych

mgr inż. Urszula Krupska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>13 971 357,07</b>	<b>10 749 001,53</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>13 971 357,07</b>	<b>10 749 001,53</b>
	a) finansowe	12 986 912,06	9 252 556,69
	b) gwarancyjne	984 445,01	1 496 444,84
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>56 477 441,62</b>	<b>60 474 843,88</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*[Podpis]*  
 mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska  
 (podpis)

Włoszczowa, 08-04-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Henryk Szymczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Krupska

**ZARZĄD**  
**Banku Spółdzielczego**  
**we Włoszczowie**

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. handlowych

*[Podpis]*

PREZES ZARZĄDU

*[Podpis]*  
 dr inż. Artur Kowalczyk

mgr inż. Urszula Krupska

mgr inż. Urszula Krupska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>333 033,76</b>	<b>974 077,59</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>651 360,43</b>	<b>1 094 752,39</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 318 326,67</b>	<b>- 120 674,80</b>
1.	Amortyzacja	382 682,63	377 150,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 28 260,00	- 28 260,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	67 373,61	143 000,37
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 34 523 963,13	- 404 546,32
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 59 063 335,18	- 22 806 788,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 181 447,29	4 318 109,85
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	88 824 402,03	26 995 378,15
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 81 275,94	- 104 298,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 5 093,11	- 3 600,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 771,47	- 4 649,79
18.	Inne korekty	- 66 533,40	320 050,60
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>333 033,76</b>	<b>974 077,59</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 147 910,14</b>	<b>- 477 980,06</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>28 260,00</b>	<b>28 260,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	28 260,00	28 260,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>176 170,14</b>	<b>506 240,06</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	176 170,14	506 240,06
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 147 910,14</b>	<b>- 477 980,06</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 29 452,39	- 154 923,34
I.	Wpływy	550,00	275,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	500,00	250,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	25,00
II.	Wydatki	30 002,39	155 198,34
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
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	9 250,00	115 425,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 752,39	39 773,34
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 29 452,39	- 154 923,34
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	155 671,23	341 174,19
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	155 671,23	341 174,19
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 714 183,26	34 373 009,07
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 869 854,49	34 714 183,26
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska*  
 (podpis)

Włoszczowa, 08-04-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Henryk Szymczyk  
 Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. rachunkowych

*Artur Kowalczyk*

PREZES ZARZĄDU

*Artur Kowalczyk*  
 dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZĄDU  
 ds. finansowych

*Urszula Krupska*  
 mgr Urszula Krupska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>20 138 741,76</b>	<b>18 393 952,23</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>20 138 741,76</b>	<b>18 393 952,23</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>995 000,00</b>	<b>1 009 250,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 750,00	14 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	500,00	250,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	250,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	9 250,00	14 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 250,00	4 000,00
	- śmierć członków	3 500,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 500,00	8 500,00
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>986 250,00</b>	<b>995 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 930 025,00</b>	<b>16 027 808,00</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 074 050,00	902 217,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 074 050,00	902 217,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 074 000,00	902 192,00
	- wpłat wpisowego	50,00	25,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>18 004 075,00</b>	<b>16 930 025,00</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>189 806,63</b>	<b>165 660,04</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	158 905,85	24 146,59
	a) zwiększenie (z tytułu )	207 316,17	43 918,66
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	207 316,17	43 918,66
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	48 410,32	19 772,07
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	11 135,32	19 772,07
	- podatek odroczony dot. wyceny	37 275,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>348 712,48</b>	<b>189 806,63</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>120 000,00</b>	<b>120 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>120 000,00</b>	<b>120 000,00</b>

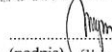
w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	28 343,85	28 343,85
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	28 343,85	28 343,85
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 094 752,39	1 042 890,34
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 094 752,39	1 042 890,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 094 752,39	1 042 890,34
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 042 890,34
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 094 752,39	1 042 890,34
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 074 000,00	902 192,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	100 925,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 752,39	14 773,34
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	10 000,00	25 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	651 360,43	1 094 752,39
a)	zysk netto	651 360,43	1 094 752,39
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 138 741,76	19 357 927,87
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 138 741,76	19 337 175,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
 (podpis) Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska  
 Włoszczowa, 08-04-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk

Wiceprezes Prezes Zarządu Henryk Szymczyk

Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Krupska

Z A R Z Ä D  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

WICEPREZES ZARZÄDU  
 ds. handlowych



PREZES ZARZÄDU

dr inż. Artur Kowalczyk

WICEPREZES ZARZÄDU  
 ds. księgowych

  
 mgr inż. Urszula Krupska