

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 482 411,91	1 267 767,00
	1. W rachunku bieżącym	1 482 411,91	1 267 767,00
	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	39 271 469,26	38 272 860,01
	1. W rachunku bieżącym	3 708 651,52	3 341 401,65
	2. Terminowe	35 562 817,74	34 931 458,36
IV	Należności od sektora niefinansowego	53 295 494,55	53 952 550,09
	1. W rachunku bieżącym	4 494 563,75	4 940 662,17
	2. Terminowe	48 800 930,80	49 011 887,92
V	Należności od sektora budżetowego	13 790 904,91	6 179 685,04
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 790 904,91	6 179 685,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	27 023 133,31	24 073 064,96
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 272 431,36	24 073 064,96
	3. Pozostałe	750 701,95	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	995 026,00	995 026,00
	1. W instytucjach finansowych	5 000,00	5 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	990 026,00	990 026,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	114 511,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 175,86	4 145,11
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 128 663,82	1 968 484,96
XV	Inne aktywa	36 509,43	128 429,68
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	36 509,43	128 429,68
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	91 935,27	88 150,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 721,00	78 297,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 214,27	9 853,27
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	138 231 235,32	126 930 163,12

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	117 074 346,44	108 420 199,89
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	110 507 880,59	102 698 620,30
	a) bieżące	62 725 927,17	52 612 791,74
	b) terminowe	47 781 953,42	50 085 828,56
	2. Pozostałe, w tym:	6 566 465,85	5 721 579,59
	a) bieżące	43 224,73	57 055,46
	b) terminowe	6 523 241,12	5 664 524,13
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 781 497,34	6 365 897,66
	1. Bieżące	8 781 497,34	6 365 843,58
	2. Terminowe	0,00	54,08
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	262 103,46	428 944,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	70 089,39	109 610,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 089,39	109 610,25
X	Rezerwy	706 556,63	799 109,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 259,00	76 298,00
	2. Pozostałe rezerwy	631 297,63	722 811,42
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	445 000,00	446 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 168 641,44	9 596 775,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	160 338,41	146 460,41
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	562 662,21	616 765,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	138 231 235,32	126 930 163,12
	Współczynnik wypłacalności	21,34%	21,53%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Adriana Morawińska-Augusćik

Podpis: 

Data: 2020-02-17

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Brzegu

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych
WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych
Prezes Zarządu


Adriana Morawińska-Augusćik
(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	3 840 509,83	3 942 373,28
	1. Od sektora finansowego	509 441,87	452 360,07
	2. Od sektora niefinansowego	3 169 644,79	3 339 918,88
	3. Od sektora budżetowego	161 423,17	150 094,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	867 946,16	929 018,55
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	850 305,84	920 892,74
	3. Od sektora budżetowego	17 640,32	8 125,81
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 972 563,67	3 013 354,73
IV	Przychody z tytułu prowizji	718 899,09	734 094,65
V	Koszty prowizji	99 234,32	99 441,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	619 664,77	634 653,32
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	358 815,13	309 487,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	358 815,13	309 487,68
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 951 043,57	3 957 495,73
XI	Pozostałe przychody operacyjne	435 162,41	639 247,69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	297 261,62	690 555,15
XIII	Koszty działania banku	2 741 538,55	2 690 777,33
	1. Wynagrodzenia	1 528 022,18	1 556 551,22
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	263 135,71	252 311,53
	3. Inne	950 380,66	881 914,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	156 946,09	188 024,09
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	598 011,22	483 535,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	598 011,22	483 535,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	197 708,71	315 230,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	197 708,71	315 230,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	400 302,51	168 304,93
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	790 157,21	859 081,92
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	790 157,21	859 081,92
XXI	Podatek dochodowy	227 495,00	242 316,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	562 662,21	616 765,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis: 


Data: 2020-02-17

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Brzegu

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

(podpisy członków Zarządu)
Bożena Wdowiszewska

Prezes Zarządu

Leokadia Wilkońska

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 372 736,25	3 334 740,73
	1. Zobowiązania udzielone	3 372 736,25	3 334 740,73
	a) finansowe	3 372 736,25	3 334 740,73
	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	68 166 727,49	59 765 217,93



Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis: 

Data: 2020-02-17

ZARZĄD
 Banku Spółdzielczego
 w Brzegu

ZARZĄD BANKU
 WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowo-księgowych 
 WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych 
 Prezes Zarządu 
 Adriana Morawińska-Auguścik Beata Wdowińska Leokadia Wilkowska
 (podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	562 662,21	616 765,92
II	Korekty razem:	365 810,27	436 605,22
	1. Amortyzacja	156 946,09	188 024,09
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-92 552,79	59 830,85
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 950 068,35	-3 578 968,96
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-631 359,38	-4 843 428,32
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 862 244,08	2 634 662,84
	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)	-114 511,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 069 746,23	5 933 774,32
	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	-166 840,59	10 708,39
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 785,00	14 766,70
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-39 520,86	17 235,31
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	928 472,48	1 053 371,14
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	-314 155,70	-717 283,53
	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	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-314 155,70	-717 283,53
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-314 155,70	-717 283,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	14 878,00	400,00
	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	1 000,00	400,00
	6. Inne wpływy finansowe	13 878,00	0,00
II	Wydatki	-47 300,00	-48 300,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	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	-2 300,00	-3 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-45 000,00	-45 000,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-32 422,00	-47 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	581 894,78	288 187,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	581 894,78	288 187,61
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 609 168,65	4 320 981,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	5 191 063,43	4 609 168,65
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis:

Data: 2020-02-17

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Brzegu

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Bożena Włodarska

Prezes Zarządu
Leokadia Wilkowska

(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)	10 806 401,85	10 237 535,93
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 806 401,85	10 237 535,93
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	446 400,00	449 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 400,00	-3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	300,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	900,00	300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 300,00	3 300,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	2 300,00	3 300,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	445 000,00	446 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 596 775,52	9 028 572,48
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	571 865,92	568 203,04
	a) zwiększenia (z tytułu)	571 865,92	568 203,04
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	571 765,92	568 103,04
	- wpłat wpisowego	100,00	100,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 168 641,44	9 596 775,52
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	146 460,41	146 460,41
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	13 878,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	13 878,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- wyceny certyfikatów inwestycyjnych	13 878,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	160 338,41	146 460,41
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	616 765,92	613 103,04
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	616 765,92	613 103,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	616 765,92	613 103,04
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-616 765,92	-613 103,04
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	616 765,92	613 103,04
- podział zysku netto	616 765,92	613 103,04
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	562 662,21	616 765,92
a) zysk netto	562 662,21	616 765,92
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 336 642,06	10 806 401,85
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Podpis: 

Data: 2020-02-17

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Brzegu

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych


Adriana Morawińska-Auguścik

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych


Bożena Wdowiśzewska

Prezes Zarządu


Leokadia Wilkowska

(podpisy członków Zarządu)