

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Sandomierzu  
 ul. Słowackiego 37 "b", 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 832 95 88; fax 15 832 32 05  
 NIP 004-10-02-308 REGON 000400224

BILANS

|               |  | w 0,00 zł             |                       |
|---------------|--|-----------------------|-----------------------|
| poz.          | AKTYWA   | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | 6 786 663,49          | 6 197 745,44          |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 6 786 663,49          | 6 197 745,44          |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa   | -                     | -                     |
|               | 3. Inne środki   | -                     | -                     |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                     | -                     |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | 267 223 773,68        | 259 180 954,11        |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 47 874 895,60         | 36 986 494,29         |
|               | 2. Terminowe   | 219 348 878,08        | 222 194 459,82        |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | 108 415 489,43        | 107 321 409,74        |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 2 881 292,99          | 4 148 350,67          |
|               | 2. Terminowe   | 105 534 196,44        | 103 173 059,07        |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | 22 640 927,26         | 21 461 964,24         |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | -                     | -                     |
|               | 2. Terminowe   | 22 640 927,26         | 21 461 964,24         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                     | -                     |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | 61 905 857,09         | 27 257 748,85         |
|               | 1. Banków  | 21 066 673,78         | 22 362 123,88         |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 40 839 183,31         | 4 895 624,97          |
|               | 3. Pozostałe   | -                     | -                     |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | -                     | -                     |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | -                     | -                     |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | 250,00                | 250,00                |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 250,00                | 250,00                |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | 3 900 677,00          | 3 900 677,00          |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 3 900 677,00          | 3 900 677,00          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | -                     | -                     |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                     | -                     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne,</b>  | 194 071,62            | 90 288,34             |
|               | w tym:- wartość firmy  | -                     | -                     |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | 7 312 611,23          | 7 250 784,93          |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>   | 1 744 536,36          | 403 395,25            |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | -                     | -                     |
|               | 2. Pozostałe   | 1 744 536,36          | 403 395,25            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | 754 613,00            | 954 074,00            |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 754 613,00            | 954 074,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | -                     | -                     |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | -                     | -                     |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>  | -                     | -                     |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | 480 879 470,16        | 434 019 291,90        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas



(podpis)

Sandomierz, 10-03-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Adam Kościółek  
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska  
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska Edward Walas Adam Kościółek



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b", 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 08; fax 15 832 32 05  
 NIP 254-10-02-255\* REGON 00449094

w 0,00 -)

| 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   | 384 401 265,05        | 363 611 383,77        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   |                       |                       |
|        | a) bieżące  | 252 424 476,26        | 247 875 901,36        |
|        | b) terminowe  | 109 732 899,94        | 89 740 777,45         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  |                       |                       |
|        | a) bieżące  | 142 691 576,32        | 158 135 123,91        |
|        | b) terminowe  | 131 976 788,79        | 115 735 482,41        |
|        |   | 129 305 236,68        | 112 753 348,81        |
|        |   | 2 671 552,11          | 2 982 133,60          |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 47 453 588,69         | 22 349 483,16         |
|        | 1. Bieżące  | 46 726 637,66         | 21 854 541,71         |
|        | 2. Terminowe  | 726 951,03            | 494 941,45            |
| 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  | 1 890 482,98          | 2 209 995,54          |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 223 237,18            | 204 921,60            |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | -                     | -                     |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 223 237,18            | 204 921,60            |
| X.     | Rezerwy   | 1 694 687,48          | 1 893 280,35          |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 367 969,00            | 356 647,00            |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 1 326 718,48          | 1 536 633,35          |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 385 600,00            | 385 600,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 43 085 368,79         | 41 485 368,79         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 107 642,79            | 107 642,79            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | -                     | -                     |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | -                     | -                     |
|        | 2. Pozostałe  | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto   | 1 637 597,20          | 1 771 615,90          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>480 879 470,16</b> | <b>434 019 291,90</b> |
|        | Współczynnik wypłacalności  | 20,16                 | 20,40                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Adam Kościółek  
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska  
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 10-03-2021

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska


WICEPREZES ZARZĄDU  
 Edward Walas

PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
Nr kodu bankowego - 94290004**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>11 971 632,74</b>  | <b>11 352 895,42</b>  |
|             | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>                                    | <b>11 971 632,74</b>  | <b>11 352 895,42</b>  |
|             | a) finansowe   | 6 398 502,12          | 5 878 338,72          |
|             | b) gwarancyjne   | 5 573 130,62          | 5 474 556,70          |
|             | <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>Pozostale</b>   | <b>83 057 223,62</b>  | <b>83 059 212,99</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Edward Walas  
(podpis)**Zarząd Banku :**Prezes Zarządu Adam Kościółek  
Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska  
Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 10-03-2021

WICEPREZES ZARZĄDU  
9/2021  
Eliza RadłowskaWICEPREZES ZARZĄDU  
Edward WalasPREZES ZARZĄDU  
Adam Kościółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
Nr kodu bankowego - 94290004

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>7 223 127,36</b> | <b>10 365 301,24</b> |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 1 228 562,72        | 3 135 792,30         |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 5 060 311,15        | 6 228 460,26         |
|               | 3. Od sektora budżetowego   | 369 702,20          | 557 057,36           |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 564 551,29          | 443 991,32           |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>1 206 889,64</b> | <b>2 309 231,62</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego   | 83 769,95           | -                    |
|               | 2. Od sektora niefinansowego  | 1 085 491,95        | 2 244 556,21         |
|               | 3. Od sektora budżetowego   | 37 627,74           | 64 675,41            |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>6 016 237,72</b> | <b>8 056 069,62</b>  |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>2 817 916,12</b> | <b>2 830 068,34</b>  |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>229 364,87</b>   | <b>214 771,94</b>    |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>2 588 551,25</b> | <b>2 615 296,40</b>  |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | -                   | -                    |
|               | 1. Od jednostek zależnych   | -                   | -                    |
|               | 2. Od jednostek współzależnych  | -                   | -                    |
|               | 3. Od jednostek stowarzyszonych   | -                   | -                    |
|               | 4. Od pozostałych jednostek   | -                   | -                    |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | -                   | -                    |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | -                   | -                    |
|               | 2. Pozostałych  | -                   | -                    |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | <b>45 811,30</b>    | <b>49 777,37</b>     |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>8 650 600,27</b> | <b>10 721 143,39</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>772 401,52</b>   | <b>54 407,17</b>     |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>833 320,78</b>   | <b>215 417,11</b>    |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>7 460 660,04</b> | <b>7 990 827,34</b>  |
|               | 1. Wynagrodzenia  | 4 117 823,69        | 4 853 974,78         |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 900 802,06          | 969 988,54           |
|               | 3. Inne   | 2 442 034,29        | 2 166 864,02         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>427 041,13</b>   | <b>378 999,40</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>167 646,63</b>   | <b>601 607,51</b>    |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 167 646,63          | 601 607,51           |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                    |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>1 547 901,99</b> | <b>688 254,70</b>    |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 1 547 901,99        | 688 254,70           |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                    |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>-</b>            | <b>86 647,19</b>     |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>2 082 235,20</b> | <b>2 276 953,90</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                   | -                    |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                   | -                    |
|               | 2. Straty nadzwyczajne  | -                   | -                    |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>2 082 235,20</b> | <b>2 276 953,90</b>  |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>444 638,00</b>   | <b>505 338,00</b>    |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                   | -                    |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>1 637 597,20</b> | <b>1 771 615,90</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Adam Kościotek  
Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska  
Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 10-03-2021

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Eliza Radłowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Edward Walas

PREZES ZARZĄDU  
  
Adam Kościotek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
*w Sandomierzu*  
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 832 35 68; fax 15 832 32 05  
 NIP 664-10-02-950 REGON 000489224

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>43 750 227,48</b> | <b>42 110 939,05</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych   | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>          | <b>43 750 227,48</b> | <b>42 110 939,05</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>              | <b>385 600,00</b>    | <b>385 600,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                            | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | - emisji akcji   | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy  | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów   | -                    | -                    |
|      | - wpłat nowych członków  | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | - umorzenia akcji  | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                | -                    | -                    |
|      | - śmierć członków  | -                    | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa   | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>               | <b>385 600,00</b>    | <b>385 600,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                | <b>41 485 368,79</b> | <b>40 085 348,79</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                              | 1 600 000,00         | 1 400 020,00         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )   | 1 600 000,00         | 1 400 020,00         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                             | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)  | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)           | 1 600 000,00         | 1 400 000,00         |
|      | - wpłat wpisowego  | -                    | 20,00                |
|      | - zysk z lat ubiegłych   | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty  | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                 | <b>43 085 368,79</b> | <b>41 485 368,79</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>   | <b>107 642,79</b>    | <b>107 642,79</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                   | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny  | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                               | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny  | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>    | <b>107 642,79</b>    | <b>107 642,79</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>         | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
|      | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                          | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )   | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )  | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>   |                      |                      |
|      | <b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>          | <b>-</b>             | <b>-</b>             |

|                          |   | w 0,00 zł.    |               |
|--------------------------|---|---------------|---------------|
| poz.                     | Wyszczególnienie:   | za 2020 r.    | za 2019 r.    |
| <b>5.</b>                | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                     | -             | -             |
| 5.1.                     | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                   | -             | -             |
| a)                       | zwiększenie (z tytułu )   | -             | -             |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |   |               |               |
| b)                       | zmniejszenie (z tytułu )  | -             | -             |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |   |               |               |
| <b>5.2.</b>              | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                       | -             | -             |
| <b>6.</b>                | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                               | 1 771 615,90  | 1 532 347,47  |
| 6.1.                     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu   | 1 771 615,90  | 1 532 347,47  |
|                          | -korekty błędów podstawowych  | -             | -             |
| 6.2.                     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                 | 1 771 615,90  | 1 532 347,47  |
| 6.3.                     | Zmiana zysku z lat ubiegłych  | -             | -             |
| a)                       | zwiększenie (z tytułu )   | -             | -             |
|                          | - podziału zysku z lat ubiegłych  | -             | -             |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |   |               |               |
| b)                       | zmniejszenie (z tytułu )  | 1 771 615,90  | 1 532 347,47  |
|                          | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy   | 1 600 000,00  | 1 400 000,00  |
|                          | - przekazania zysku na dywidendę  | -             | -             |
|                          | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                             | 171 615,90    | 132 347,47    |
|                          | - przekazanie zysku na fundusz nagród   | -             | -             |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |   |               |               |
| 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                                    | -             | -             |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |   |               |               |
| b)                       | zmniejszenie (z tytułu )  | -             | -             |
| <b>Dodaj nowy wiersz</b> |   |               |               |
| 6.8.                     | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu   | -             | -             |
| 6.9.                     | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu  | -             | -             |
| <b>7.</b>                | <b>Wynik netto</b>  | 1 637 597,20  | 1 771 615,90  |
| a)                       | zysk netto  | 1 637 597,20  | 1 771 615,90  |
| b)                       | strata netto  | -             | -             |
| c)                       | odpisy z zysku  | -             | -             |
| <b>III.</b>              | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>   | 45 216 208,78 | 43 750 227,48 |
| <b>IV.</b>               | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 45 078 611,58 | 43 578 611,58 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

(podpis)

Sandomierz, 10-03-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Adam Kościółek  
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska  
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Edward Walas

PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 94290004

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
*w Sandomierzu*  
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 832 36 00; fax 15 832 32 05  
 NIP 894-10-02-950 REGON 000400224

**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>12 241 585,97</b> | <b>4 356 647,45</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>1 637 597,20</b>  | <b>1 771 615,90</b>   |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>  | <b>10 603 988,77</b> | <b>2 585 031,55</b>   |
| 1.          | Amortyzacja  | 427 041,13           | 378 999,40            |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   | -                    | -                     |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -                    | -                     |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   | -                    | -                     |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw  | - 198 592,87         | 195 470,10            |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 34 648 108,24      | - 6 253 033,63        |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 2 845 581,74         | 27 486 064,46         |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 2 273 042,71       | - 4 061 843,75        |
| 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   | 45 893 986,81        | 38 751 877,11         |
| 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   | - 319 512,56         | 452 007,46            |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 199 461,00           | 58 834,00             |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | 18 315,58            | 37 883,01             |
| 18.         | Inne korekty   | - 1 341 141,11       | 628 570,31            |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>  | <b>12 241 585,97</b> | <b>4 356 647,45</b>   |
| <b>B</b>    | <b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>- 592 650,71</b>  | <b>- 1 530 746,95</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</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   | -                    | -                     |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>592 650,71</b>    | <b>1 530 746,95</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) | -                    | 1 350 000,00          |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 592 650,71           | 180 746,95            |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne  | -                    | -                     |
| <b>III.</b> | <b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>  | <b>- 592 650,71</b>  | <b>- 1 530 746,95</b> |

| poz.        | Wyszczególnienie:   | za 2020 r.    | za 2019 r.    |
|-------------|---|---------------|---------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 171 615,90  | - 132 327,47  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>   | -             | 220,00        |
| 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                                  | -             | 200,00        |
| 6.          | Inne wpływy finansowe   | -             | 20,00         |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>  | 171 615,90    | 132 547,47    |
| 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                                     | -             | 200,00        |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 171 615,90    | 132 347,47    |
| 9.          | Nabywanie akcji własnych  | -             | -             |
| 10.         | Inne wydatki finansowe  | -             | -             |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 171 615,90  | - 132 327,47  |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 11 477 319,36 | 2 693 573,03  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>                          | 11 477 319,36 | 2 693 573,03  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       |               |               |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>  | 43 184 239,73 | 40 490 666,70 |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | 54 661 559,09 | 43 184 239,73 |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | 20 382 660,31 | 30 957 135,64 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Edward Walas

  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Adam Kościółek  
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska  
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 10-03-2021

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska Edward Walas

PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościółek