

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
 NIK 024-14-04-0002 NIP 632-220-001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 795 001,70	6 786 663,49
	1. W rachunku bieżącym	5 795 001,70	6 786 663,49
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	224 071 357,30	267 223 773,68
	1. W rachunku bieżącym	37 277 620,70	47 874 895,60
	2. Terminowe	186 793 736,60	219 348 878,08
IV.	Należności od sektora niefinansowego	123 164 168,92	108 415 489,43
	1. W rachunku bieżącym	2 531 798,54	2 881 292,99
	2. Terminowe	120 632 370,38	105 534 196,44
V.	Należności od sektora budżetowego	23 891 916,48	22 640 927,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 891 916,48	22 640 927,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	123 038 800,61	61 905 857,09
	1. Banków	21 354 051,20	21 066 673,78
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	101 684 749,41	40 839 183,31
	3. Pozostałe	-	-
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	250,00	250,00
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 142 177,00	3 900 677,00
	1. W instytucjach finansowych	4 142 177,00	3 900 677,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	149 603,28	194 071,62
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 300 891,94	7 312 611,23
XV.	Inne aktywa	649 109,59	1 744 536,36
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	649 109,59	1 744 536,36
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	855 572,00	754 613,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	855 572,00	754 613,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	513 058 848,82	480 879 470,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Edward Walas


 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Adam Kościółek
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 07-03-2022

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 35 68; fax 15 832 32 05
NIP 004-10-00-000-REGON 000-00000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 318 398,86	11 971 632,74
	1. Zobowiązania udzielone:	11 318 398,86	11 971 632,74
	a) finansowe	6 581 858,29	6 398 502,12
	b) gwarancyjne	4 736 540,57	5 573 130,62
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	91 645 673,80	83 057 223,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Edward Walas

GA. KSIĘGOWY

(podpis)

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

Sandomierz, 07-03-2022

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 604-10-02-558 REGON 00049824

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 918 709,23	7 223 127,36
	1. Od sektora finansowego	554 118,10	1 228 562,72
	2. Od sektora niefinansowego	4 740 320,69	5 060 311,15
	3. Od sektora budżetowego	284 356,14	369 702,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 339 914,30	564 551,29
II.	Koszty odsetek	338 819,21	1 206 889,64
	1. Od sektora finansowego	194 464,42	83 769,95
	2. Od sektora niefinansowego	131 493,21	1 085 491,95
	3. Od sektora budżetowego	12 861,58	37 627,74
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 579 890,02	6 016 237,72
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 875 129,88	2 817 916,12
V.	Koszty prowizji	227 891,19	229 364,87
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 647 238,69	2 588 551,25
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	42 202,11	45 811,30
X.	Wynik na działalności bankowej	9 269 330,82	8 650 600,27
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	41 170,57	772 401,52
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	159 424,72	833 320,78
XIII.	Koszty działania banku	6 864 567,82	7 460 660,04
	1. Wynagrodzenia	3 643 188,22	4 117 823,69
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	822 361,30	900 802,06
	3. Inne	2 399 018,30	2 442 034,29
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	509 262,69	427 041,13
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	156 408,96	167 646,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	156 408,96	167 646,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	704 099,50	1 547 901,99
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	704 099,50	1 547 901,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 547 690,54	- 1 380 255,36
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 324 936,70	2 082 235,20
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 324 936,70	2 082 235,20
XXI.	Podatek dochodowy	219 273,00	444 638,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 105 663,70	1 637 597,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

(podpis)

Zarząd Banku :

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

Sandomierz, 07-03-2022

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 35 68; fax 15 832 32 05

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	45 216 208,78	43 750 227,48
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	45 216 208,78	43 750 227,48
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 600,00	385 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	18 800,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	400,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	19 200,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 600,00	-
	- śmierć członków	14 600,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	366 800,00	385 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	43 085 368,79	41 485 368,79
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 500 040,00	1 600 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 500 040,00	1 600 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 500 000,00	1 600 000,00
	- wpłat wpisowego	40,00	-
	- 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		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 585 408,79	43 085 368,79
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 642,79	107 642,79
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 642,79	107 642,79
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 637 597,20	1 771 615,90
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 637 597,20	1 771 615,90
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 637 597,20	1 771 615,90
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 637 597,20	1 771 615,90
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 500 000,00	1 600 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	67 597,20	171 615,90
	- przekazanie zysku na ZFSS	70 000,00	-
	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	2 105 663,70	1 637 597,20
a)	zysk netto	2 105 663,70	1 637 597,20
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	47 165 515,28	45 216 208,78
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 059 851,58	45 078 611,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

(podpis)

Sandomierz, 07-03-2022

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 35 68; fax 15 832 32 05
 NIK 004-10-04-300-000000000000000000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 10 738 004,43	12 241 585,97
I.	Zysk (strata) netto	2 105 663,70	1 637 597,20
II.	Korekty razem:	- 12 843 668,13	10 603 988,77
1.	Amortyzacja	509 262,69	427 041,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 165 416,54	- 198 592,87
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 61 132 943,52	- 34 648 108,24
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	32 555 141,48	* 2 845 581,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 999 668,71	- 2 273 042,71
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	30 887 335,63	45 893 986,81
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	- 496 166,35	- 319 512,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 100 959,00	- 199 461,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 319,42	18 315,58
18.	Inne korekty	1 095 426,77	* 1 341 141,11
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 10 738 004,43	12 241 585,97
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 694 575,06	- 592 650,71
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
II.	Wydatki	694 575,06	592 650,71
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)	241 500,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	453 075,06	592 650,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 694 575,06	- 592 650,71

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 156 357,20	- 171 615,90
I.	Wpływy	440,00	-
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	440,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	156 797,20	171 615,90
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	19 200,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	137 597,20	171 615,90
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 156 357,20	- 171 615,90
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 11 588 936,69	11 477 319,36
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 11 588 936,69	11 477 319,36
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	54 661 559,09	43 184 239,73
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	43 072 622,40	54 661 559,09
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	29 092 365,00	20 382 660,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Edward Walas

Zarząd Banku :

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


 (podpis) Edward Walas

Sandomierz, 07-03-2022

WICEPREZES ZARZĄDU
 Eliza Radłowska


 WICEPREZES ZARZĄDU
 Edward Walas


 PREZES ZARZĄDU
 Adam Kościotek