

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 060 312,80	4 679 241,98
	1. W rachunku bieżącym	4 060 312,80	4 679 241,98
	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	150 044 284,05	127 541 662,35
	1. W rachunku bieżącym	46 371 505,75	18 874 390,29
	2. Terminowe	103 672 778,30	108 667 272,06
IV	Należności od sektora niefinansowego	116 265 293,57	103 390 422,05
	1. W rachunku bieżącym	2 594 182,82	5 131 706,07
	2. Terminowe	113 671 110,75	98 258 715,98
V	Należności od sektora budżetowego	8 045 708,87	12 130 720,76
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 045 708,87	12 130 720,76
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 004 269,05	1 359 198,76
	1. Banków	1 004 269,05	1 359 198,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	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	2 354 700,00	2 354 700,00
	1. W instytucjach finansowych	2 353 700,00	2 353 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 009 829,47	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 878,56	50 858,64
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 185 189,48	5 597 749,51
XV	Inne aktywa	186 078,60	246 796,64
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	186 078,60	246 796,64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	549 010,67	512 892,71
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	548 806,00	512 640,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	204,67	252,71
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	290 710 555,12	257 864 243,40

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2020

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	180 321,69	467 015,22
	1. W rachunku bieżącym	0,00	496,24
	2. Terminowe	180 321,69	466 518,98
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	253 433 333,14	222 461 196,11
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 806 549,53	147 368 594,64
	a) bieżące	122 854 716,43	101 351 122,02
	b) terminowe	24 951 833,10	46 017 472,62
	2. Pozostałe, w tym:	105 626 783,61	75 092 601,47
	a) bieżące	99 216 529,25	58 293 873,83
	b) terminowe	6 410 254,36	16 798 727,64
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 574 152,24	6 298 736,41
	1. Bieżące	8 413 357,06	4 563 758,20
	2. Terminowe	160 795,18	1 734 978,21
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	846 271,76	946 845,83
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	306 862,04	243 374,78
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	306 862,04	243 374,78
X	Rezerwy	1 199 160,05	1 255 313,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 987,00	78 919,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 123 173,05	1 176 394,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	428 100,00	430 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 660 895,71	24 130 755,71
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	150 505,36	142 543,89
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	105 158,73	662 068,03
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	290 710 555,12	257 864 243,40
	Współczynnik wypłacalności	19,14%	20,20%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2021-02-01

ZARZĄD BANKU

Za zgodność z oryginałem

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie
ul. Przemysłowa 4
88-160 Janikowo

-KOPIA-

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 114 302,54	11 614 658,00
	1. Zobowiązania udzielone	16 114 302,54	11 154 450,81
	a) finansowe	12 483 029,24	9 610 110,70
	b) gwarancyjne	3 631 273,30	1 544 340,11
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	460 207,19
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	460 207,19
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	624 453 382,27	230 823 328,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2021-02-01

ZARZĄD BANKU

Za zgodność z oryginałem

WICEPRZESZ ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczyńsk

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie
ul. Przemysłowa 4
88-160 Janikowo

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	5 985 259,60	7 917 778,19
	1. Od sektora finansowego	767 327,19	1 570 088,25
	2. Od sektora niefinansowego	4 636 420,95	5 642 021,41
	3. Od sektora budżetowego	528 419,85	658 240,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	53 091,61	47 428,01
II	Koszty odsetek	472 772,36	968 342,60
	1. Od sektora finansowego	317,69	10 435,11
	2. Od sektora niefinansowego	472 454,67	954 278,95
	3. Od sektora budżetowego	0,00	3 628,54
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 512 487,24	6 949 435,59
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 227 400,84	2 255 293,87
V	Koszty prowizji	322 896,15	329 938,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 904 504,69	1 925 355,82
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	35 506,92	32 382,89
X	Wynik z działalności bankowej	7 452 498,85	8 907 174,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	641 755,01	149 456,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	102 768,63	73 114,86
XIII	Koszty działania banku	6 011 450,09	5 548 452,88
	1. Wynagrodzenia	3 115 886,19	2 944 987,87
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	654 629,71	559 575,87
	3. Inne	2 240 934,19	2 043 889,14
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	377 116,00	352 724,97
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 424 939,75	2 721 182,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 424 939,75	2 721 182,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	153 165,34	576 945,70
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	153 165,34	576 945,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 271 774,41	2 144 236,93
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	331 144,73	938 101,03
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	331 144,73	938 101,03
XXI	Podatek dochodowy	225 986,00	276 033,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	105 158,73	662 068,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

Data: 2021-02-01

ZARZĄD BANKU

Za zgodność z oryginałem

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

Aleksandra Weber Anna Kaczmarek

PREZES ZARZĄDU

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 191 762,03	25 586 776,76
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 191 762,03	25 586 776,76
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	430 600,00	434 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 500,00	-3 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 400,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	1 400,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 900,00	4 100,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	3 900,00	4 100,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	428 100,00	430 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 130 755,71	23 913 735,71
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	530 140,00	217 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	530 140,00	217 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	530 000,00	217 000,00
	- wpłat wpisowego	140,00	20,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 660 895,71	24 130 755,71
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 543,89	142 543,89
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	7 961,47	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	7 961,47	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	7 961,47	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	150 505,36	142 543,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	730 200,00	730 200,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	730 200,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	95 594,40	95 594,40
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	95 594,40	95 594,40
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	662 068,03	270 202,76
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	662 068,03	270 202,76
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	662 068,03	270 202,76
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-662 068,03	-270 202,76
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-		0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	662 068,03	270 202,76
podział zysku	662 068,03	270 202,76
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	105 158,73	662 068,03
a) zysk netto	105 158,73	662 068,03
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 170 454,20	26 191 762,03
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 170 454,20	26 059 694,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

Data: 2021-02-01

ZARZĄD BANKU

Za zgodność z oryginałem

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	105 158,73	662 068,03
II	Korekty razem:	27 819 070,00	2 472 487,41
	1. Amortyzacja	377 116,00	352 724,97
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-56 152,97	-122 245,77
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	354 929,71	-4 317,37
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 994 493,76	-31 745 278,48
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 789 859,63	6 785 843,87
	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)	-2 009 829,47	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-286 693,53	-611 613,10
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 247 552,86	27 280 814,47
	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	-100 574,07	318 327,17
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-36 117,96	264 524,12
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	63 487,26	-46 292,47
	18. Inne korekty	60 718,04	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	27 924 228,73	3 134 555,44
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	919 575,89	-1 351 050,20
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	-1 200 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	919 575,89	-151 050,20
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-919 575,89	-1 351 050,20
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	9 501,47	220,00
	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	1 540,00	200,00
	6. Inne wpływy finansowe	7 961,47	20,00
II	Wydatki	135 968,03	-57 302,76
	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	3 900,00	-4 100,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	132 068,03	-53 202,76
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-126 466,56	-57 082,76
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	26 878 186,28	1 726 422,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	26 878 186,28	1 726 422,48
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	23 553 632,27	21 827 209,79
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	50 431 818,55	23 553 632,27
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	12 571 474,89	17 294 745,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2021-02-01

ZARZĄD BANKU

Za zgodność z oryginałem

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU

Anna Koczmarek