

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 016 899,30	5 708 813,92
	1. W rachunku bieżącym	6 016 899,30	5 708 813,92
	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	52 915 290,49	40 639 642,73
	1. W rachunku bieżącym	33 205 126,65	16 722 596,85
	2. Terminowe	19 710 163,84	23 917 045,88
IV	Należności od sektora niefinansowego	91 528 788,63	97 934 781,53
	1. W rachunku bieżącym	4 966 752,48	6 803 683,11
	2. Terminowe	86 562 036,15	91 131 098,42
V	Należności od sektora budżetowego	45 986 849,48	53 519 014,28
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 481 258,46
	2. Terminowe	45 986 849,48	52 037 755,82
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	62 742 775,18	17 197 120,35
	1. Banków	62 742 775,18	17 197 120,35
	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	1 836 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 835 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	131 310,46	294 570,72
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 839 628,39	4 078 293,72
XV	Inne aktywa	195 124,00	253 975,44
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	195 124,00	253 975,44
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	406 243,40	448 953,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	341 235,00	383 307,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 008,40	65 646,76
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	265 599 009,33	221 911 266,45

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	15,00	15,00
	1. W rachunku bieżącym	15,00	15,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 847 993,05	158 454 480,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 290 886,30	82 082 559,35
	a) bieżące	64 327 361,04	55 463 048,21
	b) terminowe	23 963 525,26	26 619 511,14
	2. Pozostałe, w tym:	94 557 106,75	76 371 920,67
	a) bieżące	90 944 538,68	72 521 578,55
	b) terminowe	3 612 568,07	3 850 342,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 860 707,30	35 328 813,04
	1. Bieżące	53 460 147,64	34 920 765,83
	2. Terminowe	400 559,66	408 047,21
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	1 141 637,68	789 033,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	108 422,56	116 339,17
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	108 422,56	116 339,17
X	Rezerwy	1 031 205,89	1 094 259,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 575,00	72 394,00
	2. Pozostałe rezerwy	997 630,89	1 021 865,68
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	427 800,00	650 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 845 835,45	24 407 128,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	703 051,63	438 607,41
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		265 599 009,33	221 911 266,45
Współczynnik wypłacalności		24,64%	22,17%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:
Anna Drzażdżewska

Data: 2021-03-04

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Paweł Błachowicz

(podpisy członków Zarządu)

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	5 269 733,82	7 471 186,41
	1. Od sektora finansowego	133 930,13	374 738,29
	2. Od sektora niefinansowego	3 644 709,31	4 942 222,01
	3. Od sektora budżetowego	1 281 733,17	1 931 884,79
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	209 361,21	222 341,32
II	Koszty odsetek	69 964,19	224 155,18
	1. Od sektora finansowego	31,74	470,81
	2. Od sektora niefinansowego	46 893,34	120 131,39
	3. Od sektora budżetowego	23 039,11	103 552,98
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 199 769,63	7 247 031,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 751 192,89	2 624 055,44
V	Koszty prowizji	284 336,11	284 307,76
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 466 856,78	2 339 747,68
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	-1 146,30	-525,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 146,30	-525,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	43 378,92	41 736,53
X	Wynik z działalności bankowej	7 708 859,03	9 627 990,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	655 799,56	229 794,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	19 410,94	42 563,41
XIII	Koszty działania banku	7 168 876,28	7 816 690,90
	1. Wynagrodzenia	4 145 303,63	4 852 087,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	817 230,97	903 032,12
	3. Inne	2 206 341,68	2 061 571,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	507 116,29	540 822,23
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	674 425,22	1 533 768,85
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	674 425,22	1 533 768,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	873 268,77	847 667,10
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	873 268,77	847 667,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-198 843,55	686 101,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	868 098,63	771 606,41
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	868 098,63	771 606,41
XXI	Podatek dochodowy	165 047,00	332 999,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	703 051,63	438 607,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: Anna Drzażdżewska

Data: 2021-03-04

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Paweł Blachowicz

(podpisy członków Zarządu)

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
ul. Chopina 3
87-700 Aleksandrów Kujawski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 066 064,58	9 201 796,26
	1. Zobowiązania udzielone	9 066 064,58	9 201 796,26
	a) finansowe	8 809 032,58	8 856 764,26
	b) gwarancyjne	257 032,00	345 032,00
	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	139 022 048,73	148 854 481,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: Anna Drzażdżewska

Data: 2021-03-04

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Paweł Białowicz

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	703 051,63	438 607,41
II	Korekty razem:	16 373 825,55	-243 448,73
	1. Amortyzacja	507 116,29	540 822,23
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-41 278,70	
	5. Zmiana stanu rezerw	-63 053,79	64 484,16
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-45 545 654,83	-15 397 543,72
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 206 882,04	928 016,07
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 938 157,70	5 461 505,55
	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)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-39,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 925 407,29	8 205 541,69
	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	352 604,36	-34 317,92
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 710,36	-18 122,95
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 916,61	6 205,16
	18. Inne korekty	58 851,44	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	17 076 877,18	195 158,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	46 000,00	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	46 000,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	109 912,00	-196 494,22
	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	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	109 912,00	-196 494,22
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-63 912,00	-196 494,22
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	400,00	2 700,00
	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	400,00	2 700,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
		222 750,00	-7 800,00
II	Wydatki		
	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	222 750,00	-7 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
		-222 350,00	-5 100,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	16 790 615,18	-6 435,54
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	16 790 615,18	-6 435,54
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	22 431 410,77	22 437 846,31
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	39 222 025,95	22 431 410,77
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:
Anna Drzażdżewska

Data: 2021-03-04

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

(podpisy członków 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)	26 128 326,22	25 694 818,81
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 128 326,22	25 694 818,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	650 250,00	655 950,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-222 450,00	-5 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	2 100,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	300,00	1 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	300,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	222 750,00	7 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	222 750,00	7 800,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	427 800,00	650 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 407 128,04	23 891 852,49
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	438 707,41	515 275,55
	a) zwiększenia (z tytułu)	438 707,41	515 275,55
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	438 607,41	514 675,55
	- wpłat wpisowego	100,00	600,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 845 835,45	24 407 128,04
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 395,76	216 395,76
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 395,76	216 395,76
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
	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	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01
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	415 945,01	415 945,01
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	438 607,41	514 675,55
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	438 607,41	514 675,55
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	438 607,41	514 675,55
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-438 607,41	-514 675,55
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	438 607,41	514 675,55
- podział zysku netto	438 607,41	514 675,55
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	703 051,63	438 607,41
7. Wynik netto	703 051,63	438 607,41
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 609 027,85	26 128 326,22
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 609 027,85	26 128 326,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: Anna Drzażdżewska

Data: 2021-03-04

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błażowicz

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

(podpisy członków Zarządu)