

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie  
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
Nr kodu bankowego - 92100008

# BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA                                                                                    | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 6 223 799,22          | 6 496 899,67          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 6 223 799,22          | 6 496 899,67          |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                    | -                     | -                     |
|        | 3. Inne środki                                                                            | -                     | -                     |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                     | -                     |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                         | 81 753 719,43         | 79 254 691,19         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 1 443 440,64          | 11 273 165,85         |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 80 310 278,79         | 67 981 525,34         |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 146 369 072,87        | 144 291 405,56        |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 2 712 475,69          | 4 232 789,29          |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 143 656 597,18        | 140 058 616,27        |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 21 767 064,60         | 19 726 802,57         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | -                     | -                     |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 21 767 064,60         | 19 726 802,57         |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                     | -                     |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 186 613 805,57        | 113 929 403,22        |
|        | 1. Banków                                                                                 | 138 361 783,20        | 79 014 046,00         |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                  | 43 209 468,45         | 34 915 357,22         |
|        | 3. Pozostałe                                                                              | 5 042 553,92          | -                     |
| 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                                           | -                     | -                     |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                             | -                     | -                     |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | -                     | -                     |
| XI.    | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                    | 2 248 183,50          | 2 248 183,50          |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 2 247 983,50          | 2 247 983,50          |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | 200,00                | 200,00                |
| XII.   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 5 034 702,14          | -                     |
| XIII.  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy                                    | 40 114,79             | 1 780,00              |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 6 379 277,88          | 6 256 451,91          |
| XV.    | Inne aktywa                                                                               | 1 237 922,00          | 903 770,00            |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                            | -                     | -                     |
|        | 2. Pozostałe                                                                              | 1 237 922,00          | 903 770,00            |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 487 445,90            | 473 326,10            |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 467 160,00            | 441 607,00            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 20 285,90             | 31 719,10             |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | -                     | -                     |
| XVIII. | Akcje własne                                                                              | -                     | -                     |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                       | <b>458 155 107,90</b> | <b>373 582 713,72</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Wielgosz

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
*Katarzyna Wielgosz*  
(podpis)

Garwolin, 07-04-2021

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski  
Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz  
Członek Zarządu Ryszard Samson  
Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Krzysztof Mironczuk*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Ryszard Samson*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Alicja Kęckiewicz*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Roman Odalski*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie  
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
Nr kodu bankowego - 92100008

w 0,00 zł.

| 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                                                   | 373 507 152,65        | 309 853 206,12        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 206 575 454,14        | 187 537 090,29        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 147 707 714,32        | 112 596 262,43        |
|        | b) terminowe                                                                                | 58 867 739,82         | 74 940 827,86         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 166 931 698,51        | 122 316 115,83        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 155 123 118,77        | 104 105 704,33        |
|        | b) terminowe                                                                                | 11 808 579,74         | 18 210 411,50         |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 54 358 029,49         | 34 272 724,91         |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 53 985 046,84         | 31 415 892,94         |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 372 982,65            | 2 856 831,97          |
| 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                                                      | 516 010,94            | 623 686,16            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 47 474,17             | 42 108,77             |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                     | -                     |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 47 474,17             | 42 108,77             |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 983 001,27            | 746 288,45            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 61 290,00             | 51 168,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 921 711,27            | 695 120,45            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 582 500,00            | 583 900,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 27 069 386,01         | 24 719 376,01         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 347 368,16            | 319 259,02            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                     | -                     |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                     | -                     |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 744 185,21            | 2 422 164,28          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 458 155 107,90        | 373 582 713,72        |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 15,58                 | 15,36                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Wielgosz

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
*Katarzyna Wielgosz*  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Odalski  
Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz  
Członek Zarządu Ryszard Samson  
Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

Garwolin, 07-04-2021

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Krzysztof Mironczuk*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Ryszard Samson*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Alicja Kęckiewicz*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Roman Odalski*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie  
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
Nr kodu bankowego - 92100008

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie:                                                                                                              | za 2020 r.   | za 2019 r.    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| I.     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                     | 7 290 818,97 | 9 816 116,02  |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                      | 466 254,26   | 855 525,75    |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                   | 5 428 493,77 | 6 414 527,38  |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                      | 365 426,47   | 542 676,10    |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                            | 1 030 644,47 | 2 003 386,79  |
| II.    | Koszty odsetek                                                                                                                 | 602 952,55   | 1 206 635,25  |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                      | 135,01       | 920,00        |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                   | 505 014,01   | 971 568,89    |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                      | 97 803,53    | 234 146,36    |
| III.   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)                                                                                                  | 6 687 866,42 | 8 609 480,77  |
| IV.    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                    | 2 853 265,42 | 2 734 527,29  |
| V.     | Koszty prowizji                                                                                                                | 341 746,39   | 319 605,14    |
| VI.    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)                                                                                                 | 2 511 519,03 | 2 414 922,15  |
| 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                                                                                                     | 14 807,71    | 2 906,06      |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                  | -            | -             |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                 | 14 807,71    | 2 906,06      |
| IX.    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                        | 36 957,44    | 30 284,75     |
| X.     | Wynik na działalności bankowej                                                                                                 | 9 251 150,60 | 11 057 593,73 |
| XI.    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                 | 662 705,26   | 41 829,18     |
| XII.   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                    | 21 331,34    | 71 123,02     |
| XIII.  | Koszty działania banku                                                                                                         | 7 916 317,26 | 7 765 192,27  |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                               | 4 692 628,74 | 4 685 779,13  |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                            | 954 905,13   | 964 602,26    |
|        | 3. Inne                                                                                                                        | 2 268 783,39 | 2 114 810,88  |
| XIV.   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                          | 385 237,53   | 372 694,66    |
| XV.    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                      | 1 697 470,58 | 752 353,19    |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                         | 1 697 470,58 | 752 353,19    |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                   | -            | -             |
| XVI.   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                     | 1 203 748,06 | 907 870,51    |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                               | 1 203 748,06 | 907 870,51    |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                   | -            | -             |
| XVII.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                                                                | 493 722,52   | 155 517,32    |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                 | 1 097 247,21 | 3 045 930,28  |
| XIX.   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                  | -            | -             |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                          | -            | -             |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                         | -            | -             |
| XX.    | Zysk (strata) brutto                                                                                                           | 1 097 247,21 | 3 045 930,28  |
| XXI.   | Podatek dochodowy                                                                                                              | 353 062,00   | 623 766,00    |
| XXII.  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                                                                  | -            | -             |
| XXIII. | Zysk (strata) netto                                                                                                            | 744 185,21   | 2 422 164,28  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Wielgosz

## Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Roman Odalski  
Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz  
Członek Zarządu Ryszard Samson  
Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego  
(podpis) Katarzyna Wielgosz

Garwolin, 07-04-2021

CZŁONEK ZARZĄDU  
Krzysztof Mironczuk

CZŁONEK ZARZĄDU  
Ryszard Samson

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Alicja Kęckiewicz

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Roman Odalski



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie  
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
Nr kodu bankowego - 92100008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie:                                                | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                     | 14 693 719,52         | 14 769 386,80         |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 9 693 719,52          | 14 769 386,80         |
|      | a) finansowe                                                     | 9 006 651,02          | 13 466 128,80         |
|      | b) gwarancyjne                                                   | 687 068,50            | 1 303 258,00          |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | 5 000 000,00          | -                     |
|      | a) finansowe                                                     | -                     | -                     |
|      | b) gwarancyjne                                                   | 5 000 000,00          | -                     |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe                                                        | 125 844 610,78        | 119 093 496,86        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Katarzyna Wielgosz

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

*Katarzyna Wielgosz*

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Odalski  
Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz  
Członek Zarządu Ryszard Samson  
Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

Garwolin, 07-04-2021

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Krzysztof Mironczuk*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Ryszard Samson*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Alicja Kęckiewicz*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Roman Odalski*



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
 Nr kodu bankowego - 92100008

# 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>28 743 439,38</b> | <b>25 695 829,33</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych                                            | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>           | <b>28 743 439,38</b> | <b>25 695 829,33</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>               | <b>583 900,00</b>    | <b>585 400,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                             | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 100,00               | 200,00               |
|      | - emisji akcji                                                          | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy                                                           | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów                                                        | -                    | -                    |
|      | - wpłat nowych członków                                                 | 100,00               | 200,00               |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                             | 1 500,00             | 1 700,00             |
|      | - umorzenia akcji                                                       | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | -                    | 1 700,00             |
|      | - śmierć członków                                                       | -                    | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                              | 1 500,00             | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                | <b>582 500,00</b>    | <b>583 900,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                 | <b>24 719 376,01</b> | <b>23 179 356,01</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                               | 2 350 010,00         | 1 540 020,00         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 2 350 010,00         | 1 540 020,00         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                             | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 2 350 000,00         | 1 540 000,00         |
|      | - wpłat wpisowego                                                       | 10,00                | 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>27 069 386,01</b> | <b>24 719 376,01</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>    | <b>319 259,02</b>    | <b>327 295,98</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                    | 28 109,14            | 8 036,96             |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                              | 28 109,14            | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 34 702,14            | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                         | 6 593,00             | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                             | -                    | 8 036,96             |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | 8 036,96             |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                         | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>     | <b>347 368,16</b>    | <b>319 259,02</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.    |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 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                                | 2 422 164,28  | 1 603 777,34  |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 2 422 164,28  | 1 603 777,34  |
|      | -korekty błędów podstawowych                                                    | -             | -             |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                           | 2 422 164,28  | 1 603 777,34  |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                    | -             | -             |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )                                                         | -             | -             |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                | -             | -             |
|      | Dodaj nowy wiersz                                                               |               |               |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                        | 2 422 164,28  | 1 603 777,34  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                         | 2 350 000,00  | 1 540 000,00  |
|      | - przekazania zysku na dywidendę                                                | -             | -             |
|      | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                       | 52 164,28     | 43 777,34     |
|      | - przekazanie zysku na ZFSS                                                     | 20 000,00     | 20 000,00     |
|      | 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                                                                     | 744 185,21    | 2 422 164,28  |
| a)   | zysk netto                                                                      | 744 185,21    | 2 422 164,28  |
| b)   | strata netto                                                                    | -             | -             |
| c)   | odpisy z zysku                                                                  | -             | -             |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)                                            | 28 743 439,38 | 28 044 699,31 |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty ) | 28 743 439,38 | 28 044 699,31 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Wielgosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski  
Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz  
Członek Zarządu Ryszard Samson  
Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Katarzyna Wielgosz  
(podpis)

Garwolin, 07-04-2021

CZŁONEK ZARZĄDU  
Krzysztof Mironczuk

CZŁONEK ZARZĄDU  
Ryszard Samson

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Alicja Kęckiewicz

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Roman Odalski



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Garwolinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin  
 Nr kodu bankowego - 92100008

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                                                              | za 2020 r.          | za 2019 r.          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>4 510 982,23</b> | <b>1 506 542,51</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>744 185,21</b>   | <b>2 422 164,28</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>5 255 167,44</b> | <b>3 928 706,79</b> |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 385 237,53          | 372 694,66          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                   | -                   |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -                   | -                   |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                   | -                   |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 236 712,82          | 47 919,89           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 72 684 402,35       | 12 362 714,59       |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 12 328 753,45       | 30 745 515,56       |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | 4 117 929,34        | 6 848 715,67        |
| 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                                                     | 83 739 251,11       | 45 242 821,07       |
| 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                                                                                                 | 107 675,22          | 73 844,45           |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 14 119,80           | 27 876,98           |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 5 365,40            | 164,84              |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | 368 854,14          | 466 360,00          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>4 510 982,23</b> | <b>1 506 542,51</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>5 546 398,29</b> | <b>2 781 108,53</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>4 076 647,64</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)  | -                   | 4 076 647,64        |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | -                   | -                   |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | -                   | -                   |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>5 546 398,29</b> | <b>1 295 539,11</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) | 5 000 000,00        | -                   |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 546 398,29          | 1 295 539,11        |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                   | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>5 546 398,29</b> | <b>2 781 108,53</b> |



| poz. | Wyszczególnienie:                                                                 | za 2020 r.      | za 2019 r.     |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| C.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                           | - 45 445,14     | - 65 257,34    |
| I.   | Wpływy                                                                            | 28 219,14       | 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                                  | 100,00          | 200,00         |
| 6.   | Inne wpływy finansowe                                                             | 28 119,14       | 20,00          |
| II.  | Wydatki                                                                           | 73 664,28       | 65 477,34      |
| 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                                     | 1 500,00        | 1 700,00       |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 72 164,28       | 63 777,34      |
| 9.   | Nabycie akcji własnych                                                            | -               | -              |
| 10.  | Inne wydatki finansowe                                                            | -               | -              |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | - 45 445,14     | - 65 257,34    |
| D.   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | - 10 102 825,66 | - 1 209 308,68 |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :                               | - 10 102 825,66 | - 1 209 308,68 |
|      | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -               | -              |
| F.   | Środki pieniężne na początek okresu                                               | 17 770 065,52   | 16 560 756,84  |
| G.   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:                                   | 7 667 239,86    | 17 770 065,52  |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | -               | -              |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Wielgosz

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
*Katarzyna Wielgosz*  
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Odalski  
Wiceprezes Zarządu Alicja Keckiewicz  
Członek Zarządu Ryszard Samson  
Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

Garwolin, 07-04-2021

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Krzysztof Mironczuk*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Ryszard Samson*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Alicja Keckiewicz*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego  
*Roman Odalski*