

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2019r.	31.12.2018r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 992 076,56	1 548 157,25
	1. W rachunku bieżącym	1 992 076,56	1 548 157,25
	2. Rezerwa obowiązkowa		0,00
	3. Inne środki		0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	70 444 850,76	58 181 666,95
	1. W rachunku bieżącym	5 286 128,50	4 562 722,00
	2. Terminowe	65 158 722,26	53 618 944,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	21 282 648,00	22 734 774,64
	1. W rachunku bieżącym	2 413 123,54	1 806 274,02
	2. Terminowe	18 869 524,46	20 928 500,62
V.	Należności od sektora budżetowego	6 092 776,52	7 111 005,23
	1. W rachunku bieżącym	250,52	1 989,23
	2. Terminowe	6 092 526,00	7 109 016,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	302 158,68	0,00
	1. Banków	302 158,68	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	908 688,00	608 688,00
	1. W instytucjach finansowych	907 688,00	607 688,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 908,20	6 377,55
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	196 670,23	224 167,71
XV.	Inne aktywa	152 495,22	143 630,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		0,00
	2. Pozostałe	152 495,22	143 630,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	82 894,00	118 472,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	77 074,00	112 147,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 820,00	6 325,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		101 462 166,17	90 676 939,33

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Itów dnia 26.03.2020 rok

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Agnieszka Piechucka

BANK SPÓŁDZIELCZY W ITOWIE

ul. Płocka 4, 96-520 Itów

tel. (024) 2774-116

PREZES ZARZĄDU

Danuta Mazur

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz R. Mazur

PASYWA		Stan na	
		31.12.2019r.	31.12.2018r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	89 076 147,81	78 539 322,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 805 891,78	78 303 488,79
	a) bieżące	46 005 118,26	35 150 874,30
	b) terminowe	42 800 773,52	43 152 614,49
	2. Pozostałe, w tym:	270 256,03	235 834,02
	a) bieżące	250 275,83	216 039,16
	b) terminowe	19 980,20	19 794,86
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 045 466,20	1 727 243,07
	1. Bieżące	1 045 466,20	1 727 243,07
	2. Terminowe		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	510 014,84	163 406,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 958,15	25 529,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 958,15	25 529,69
X.	Rezerwy	324 642,13	268 051,67
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 403,00	21 887,00
	2. Pozostałe rezerwy	315 239,13	246 164,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane		0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 200,00	261 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 679 165,80	9 251 071,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	527 571,24	441 114,52
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		101 462 166,17	90 676 939,33

Współczynnik wypłacalności	40,88%	36,95%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Ilów dnia 26.03.2020 rok

(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
[Podpis]
mgr Agnieszka Piechucka

BANK SPÓŁNOŚCOWY W ILÓWIE

ul. Piłsucka 4, 26-520 Ilów

tel. (024) 2774-116

PREZES Zarządu

[Podpis]
Danuta Ma-

VICEPREZES Zarządu

[Podpis]
Tomasz R. R. R. R.

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2019r.	31.12.2018r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 392 223,83	1 782 792,90
	1. Zobowiązania udzielone:	1 392 223,83	1 782 792,90
	a) finansowe	1 392 223,83	1 782 792,90
	b) gwarancyjne		
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	7 985 909,23	8 144 221,81

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ilów dnia 26.03.2020 rok

BANK SPÓŁNOŚCI W ILÓWIE
ul. Płocka 1, 06-120 Ilów
tel. (024) 2774-116

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Agnieszka Plechucka

PREZES ZARZĄDU

Danuta Mazur

WICEPREZES ZARZĄDU
Przemysław...
Przemysław...

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2019r.	01.01-31.12.2018r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 643 054,39	2 573 857,51
	1. Od sektora finansowego	926 188,89	834 985,43
	2. Od sektora niefinansowego	1 580 473,28	1 587 305,08
	3. Od sektora budżetowego	136 392,22	151 567,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		
II.	Koszty odsetek	516 940,28	630 040,81
	1. Od sektora finansowego	4,38	582,33
	2. Od sektora niefinansowego	516 759,32	622 330,04
	3. Od sektora budżetowego	176,58	7 128,44
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	2 126 114,11	1 943 816,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	301 500,07	298 922,17
V.	Koszty prowizji	88 737,01	81 036,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	212 763,06	217 885,66
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
	2. Od jednostek współzależnych		0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00
	4. Od pozostałych jednostek		0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	9 251,51	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 251,51	0,00
	2. Pozostałych		0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany		0,00
X.	Wynik działalności bankowej	2 348 128,68	2 161 702,36
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	16 439,09	223 064,10
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	88 379,38	180 676,42
XIII.	Koszty działania banku	1 616 831,67	1 592 098,28
	1. Wynagrodzenia	993 943,15	913 964,23
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	166 877,03	152 587,85
	3. Inne	456 011,49	525 546,20
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	31 885,60	36 518,44
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	63 590,01	94 614,19
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	63 590,01	94 614,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	57 770,13	84 861,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	57 770,13	84 861,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-5 819,88	-9 752,80
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	621 651,24	565 720,52
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	
XX.	Zysk (strata) brutto	621 651,24	565 720,52
XXI.	Podatek dochodowy	94 080,00	124 606,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	527 571,24	441 114,52

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ilów dnia 26.03.2020 rok
(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
[Podpis]
mgr Agnieszka Piechucka

PREZES ZARZĄDU

[Podpis]
Dariusz Mazur

[Podpis]
Wiceprezes Zarządu

BIURO SPÓŁNOŚCI W ILÓWIE
ul. Piłsudskiego 1, 26-520 Ilów
tel. (024) 2774-116

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2019r.	31.12.2018r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	527 571,24	441 114,52
II. Korekty razem:	948 693,34	-8 877,27
1. Amortyzacja	31 885,60	36 518,44
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		
5. Zmiana stanu rezerw	56 590,46	169 462,67
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-302 158,68	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 539 777,31	-1 651 544,75
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 461 490,13	-849 142,73
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	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	9 855 048,13	2 374 599,20
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	346 608,55	-98 592,64
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 578,00	6 407,52
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 428,46	3 415,02
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 476 264,58	432 237,25
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	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	304 918,77	15 636,71
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)	300 000,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 918,77	15 636,71
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-304 918,77	-15 636,71

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	9 040,00	11 230,00
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	9 040,00	11 230,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	13 060,00	41 270,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	13 060,00	41 270,00
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
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-4 020,00	-30 040,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 167 325,81	386 560,54
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 167 325,81	386 560,54
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	6 110 879,25	5 724 318,71
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	7 278 205,06	6 110 879,25
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

STOWARZYSZENIE W IŁOWIE
ul. Młocka 4, 96-520 Iłów
tel. (024) 2774-116

Iłów dnia 26.03.2020 rok
(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
[Podpis]
mgr Agnieszka Piechucka

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
Danuta Mazur

VICEPREZES
[Podpis]
Tomasz Różecki

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2019r.	31.12.2018r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 953 385,80	9 542 311,28
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 953 385,80	9 542 311,28
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	261 200,00	277 400,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 000,00	-16 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	9 000,00	11 200,00
- zadeklarowanie udziałów	9 000,00	11 200,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	27 400,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	27 400,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	270 200,00	261 200,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 251 071,28	8 836 740,36
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	428 094,52	414 330,92
a) zwiększenia (z tytułu)	428 094,52	414 384,70
- podziału zysku	428 054,52	414 354,70
- zysk z lat ubiegłych		
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	40,00	30,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	53,78
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	53,78
-	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 679 165,80	9 251 071,28
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	441 114,52	428 224,70
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	441 114,52	428 224,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	441 114,52	428 224,70
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-441 114,52	-428 224,70
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	441 114,52	428 224,70
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	428 054,52	414 354,70
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- dywidendy	13 060,00	13 870,00
- odpis na nagrody	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	53,78
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	53,78
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	-53,78
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
- Aktywa z tyt odroczonego podatku na odpisy aktualizujące	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	53,78
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	53,78
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	527 571,24	441 114,52
a) zysk netto	527 571,24	441 114,52
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 476 937,04	9 953 385,80
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 476 937,04	9 953 385,80

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY
ul. Płocka 1, 96-100
tel. (024) 27 74-116

Ilów dnia 26.03.2020 rok
(miejscie i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
Agnieszka Piechucka
mgr Agnieszka Piechucka

PREZES ZARZĄDU
Danuta Mazur
Danuta Mazur

WICEPREZES ZARZĄDU
Tomasz Ryszardowski
Tomasz Ryszardowski