

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

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	5 738 419,36	4 898 013,41
	1. W rachunku bieżącym	5 738 419,36	4 898 013,41
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	78 485 622,56	61 823 441,62
	1. W rachunku bieżącym	12 131 802,07	17 000 587,81
	2. Terminowe	66 353 820,49	44 822 853,81
IV.	Należności od sektora niefinansowego	102 701 144,24	98 355 898,40
	1. W rachunku bieżącym	7 947 356,74	8 969 184,37
	2. Terminowe	94 753 787,50	89 386 714,03
V.	Należności od sektora budżetowego	35 140 249,11	40 850 006,99
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	35 140 249,11	40 850 006,99
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	62 040 881,14	46 395 780,37
	1. Banków	39 260 479,88	46 395 780,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 780 401,26	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 089 465,00	2 089 465,00
	1. W instytucjach finansowych	1 966 815,00	1 966 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	122 650,00	122 650,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	68 424,37	57 215,48
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	2 151 631,70	2 240 425,28
XV.	Inne aktywa	363 430,02	396 234,96
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	363 430,02	396 234,96
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	512 284,75	579 430,62
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	474 345,00	547 800,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 939,75	31 630,62
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	289 291 552,25	257 685 912,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Edyta Łękańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczko

Wiceprezes Zarządu Monika Piekielny

Kędzierzyn-Koźle, 17-03-2021 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

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	40,79	-
	1. W rachunku bieżącym	40,79	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	244 625 866,67	219 386 070,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	142 546 928,36	133 456 647,59
	a) bieżące	88 076 536,38	75 742 671,66
	b) terminowe	54 470 391,98	57 713 975,93
	2. Pozostałe, w tym:	102 078 938,31	85 929 422,43
	a) bieżące	89 125 278,84	69 029 908,03
	b) terminowe	12 953 659,47	16 899 514,40
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 855 757,49	15 253 636,20
	1. Bieżące	12 625 789,70	6 801 345,59
	2. Terminowe	8 229 967,79	8 452 290,61
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	332 482,11	323 242,91
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	115 744,46	120 938,45
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	115 744,46	120 938,45
X.	Rezerwy	1 028 422,25	1 137 831,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	143 829,00	161 097,00
	2. Pozostałe rezerwy	884 593,25	976 734,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	421 450,00	423 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 862 090,46	19 503 293,04
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	178 902,65	178 902,65
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	870 795,37	1 358 797,42
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	289 291 552,25	257 685 912,13
	Współczynnik wypłacalności	18,53	17,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Łękawska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczo

Wiceprezes Zarządu Monika Piekielny

Kędzierzyn-Koźle, 17-03-2021 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 265 308,44	6 975 160,99
	1. Od sektora finansowego	356 707,32	691 989,18
	2. Od sektora niefinansowego	3 950 091,87	4 334 614,17
	3. Od sektora budżetowego	623 970,18	1 133 347,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	334 539,07	815 210,19
II.	Koszty odsetek	478 264,77	1 211 677,36
	1. Od sektora finansowego	50,55	29,40
	2. Od sektora niefinansowego	457 264,02	1 136 817,25
	3. Od sektora budżetowego	20 950,20	74 830,71
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 787 043,67	5 763 483,63
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 754 571,18	2 644 423,83
V.	Koszty prowizji	200 493,23	176 384,24
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 554 077,95	2 468 039,59
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	11 922,00	11 922,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	11 922,00	11 922,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	167 527,58	188 452,16
X.	Wynik na działalności bankowej	7 520 571,20	8 431 897,38
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	374 672,62	13 220,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	156 080,88	62 890,75
XIII.	Koszty działania banku	6 343 224,84	6 462 742,95
	1. Wynagrodzenia	3 621 282,32	3 756 390,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 015 068,68	1 072 115,99
	3. Inne	1 706 873,84	1 634 236,49
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	249 352,70	252 495,68
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	74 785,42	140 530,52
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	74 785,42	140 530,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	61 823,39	219 569,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	61 823,39	219 569,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	12 962,03	- 79 039,40
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 133 623,37	1 746 027,42
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 133 623,37	1 746 027,42
XXI.	Podatek dochodowy	262 828,00	387 230,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	870 795,37	1 358 797,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Łękawska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczo

Wiceprezes Zarządu Monika Piekielny

Kędzierzyn-Koźle, 17-03-2021 r.