

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu  
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław  
Nr kodu bankowego - 85260001

# BILANS

| poz.          | AKTYWA                                                                                           | w 0,00 zł.            |                       |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|               |                                                                                                  | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       |                       |                       |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 734 136,51            | 484 412,97            |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | 734 136,51            | 484 412,97            |
|               | 3. Inne środki                                                                                   | -                     | -                     |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                     | -                     |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         |                       |                       |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 40 088 053,31         | 26 365 378,36         |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 5 311 165,24          | 1 980 552,46          |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      |                       |                       |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 34 776 888,07         | 24 384 825,90         |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 16 528 312,35         | 19 107 437,27         |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         |                       |                       |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 1 641 465,03          | 2 690 719,00          |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 14 886 847,32         | 16 416 718,27         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | 4 519 404,85          | 3 923 474,40          |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                |                       |                       |
|               | 1. Banków                                                                                        | 5 034 739,04          | 4 099 414,23          |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 1 578 413,84          | 1 584 502,64          |
|               | 3. Pozostałe                                                                                     | 3 456 325,20          | 2 514 911,59          |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                     | -                     |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                     | -                     |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                     | -                     |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 799 923,70            | 799 923,70            |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 799 923,70            | 799 923,70            |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                     | -                     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | 10 665,75             | 19 599,72             |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | -                     | -                     |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               |                       |                       |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | 731 351,31            | 717 291,93            |
|               | 2. Pozostałe                                                                                     | 46 130,00             | 65 650,00             |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                |                       |                       |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 46 130,00             | 65 650,00             |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 45 541,00             | 88 805,00             |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | 39 873,00             | 44 898,00             |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                              | 5 668,00              | 43 907,00             |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | 68 538 257,82         | 55 671 387,58         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
Dorota Kowal

WICEPREZES ZARZĄDU

*[Podpis]*  
mgr Dorota Kowal

Wodzisław, 28-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowuła  
Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal  
Członek Zarządu Józef Urbański

PREZES ZARZĄDU

*[Podpis]*  
mgr Łukasz Sowuła  
WICEPREZES ZARZĄDU

*[Podpis]*  
mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

*[Podpis]*  
mgr Józef Urbański



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław  
 Nr kodu bankowego - 85260001

|        |                                                                                             | 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                                                   | 54 210 730,67         | 44 169 675,06         |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         |                       |                       |
|        | a) bieżące                                                                                  | 26 087 584,63         | 23 763 124,76         |
|        | b) terminowe                                                                                | 12 961 444,07         | 9 666 896,58          |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 13 126 140,56         | 14 096 228,18         |
|        | a) bieżące                                                                                  | 28 123 146,04         | 20 406 550,30         |
|        | b) terminowe                                                                                | 27 733 867,49         | 20 019 774,21         |
|        |                                                                                             | 389 278,55            | 386 776,09            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 4 491 552,47          | 2 047 029,95          |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 4 266 411,29          | 1 708 222,15          |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 225 141,18            | 338 807,80            |
| 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                                                      | 41 488,74             | 26 279,73             |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 25 860,16             | 27 543,79             |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                     | -                     |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 25 860,16             | 27 543,79             |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 191 414,02            | 183 780,83            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 13 782,00             | 15 691,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 177 632,02            | 168 089,83            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 160 400,00            | 165 800,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 8 998 735,30          | 8 368 735,30          |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 14 588,69             | 14 588,69             |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                     | -                     |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                     | -                     |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 403 487,77            | 667 954,23            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 68 538 257,82         | 55 671 387,58         |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 37,83                 | 32,16                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Dorota Kowal

WICEPREZES ZARZĄDU

*(podpis)*  
 mgr Dorota Kowal

Wodzisław, 28-05-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula  
 Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal  
 Członek Zarządu Józef Urbański

PREZES ZARZĄDU

*(podpis)*  
 mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

*(podpis)*  
 mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

*(podpis)*  
 mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu  
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław  
Nr kodu bankowego - 85260001

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                  | 5 054 994,88          | 3 934 179,50          |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 5 054 994,88          | 3 934 179,50          |
|      | a) finansowe                                                  | 4 586 601,45          | 3 634 179,50          |
|      | b) gwarancyjne                                                | 468 393,43            | 300 000,00            |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | -                     | -                     |
|      | a) finansowe                                                  | -                     | -                     |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                     | -                     |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe                                                     | 12 029 141,67         | 14 803 691,51         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

WICEPREZES ZARZĄDU  
*[Signature]*  
mgr Dorota Kowal

Wodzisław, 28-05-2021

Zarząd Banku :  
Prezes Zarządu Łukasz Sowula  
Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal  
Członek Zarządu Józef Urbański

PREZES ZARZĄDU

*[Signature]*  
mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

*[Signature]*  
mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

*[Signature]*  
mgr Józef Urbański



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu  
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław  
Nr kodu bankowego - 85260001

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie:                                                                                                              | za 2020 r.   | za 2019 r.   |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| I.     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                     | 1 457 279,05 | 2 039 548,76 |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                      | 118 678,16   | 328 515,53   |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                   | 1 133 968,60 | 1 436 500,39 |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                      | 74 298,98    | 119 355,76   |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                            | 130 333,31   | 155 177,08   |
| II.    | Koszty odsetek                                                                                                                 | 151 502,22   | 250 820,11   |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                      | -            | 5,08         |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                   | 145 566,96   | 235 991,99   |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                      | 5 935,26     | 14 823,04    |
| III.   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)                                                                                                  | 1 305 776,83 | 1 788 728,65 |
| IV.    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                    | 410 839,49   | 412 938,40   |
| V.     | Koszty prowizji                                                                                                                | 10 239,67    | 8 374,94     |
| VI.    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)                                                                                                 | 400 599,82   | 404 563,46   |
| 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                                                                                                     | -            | -            |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                  | -            | -            |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                 | -            | -            |
| IX.    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                        | -            | -            |
| X.     | Wynik na działalności bankowej                                                                                                 | 1 706 376,65 | 2 193 292,11 |
| XI.    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                 | 145 672,44   | 150 495,12   |
| XII.   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                    | 57 864,89    | 64 607,73    |
| XIII.  | Koszty działania banku                                                                                                         | 1 401 869,95 | 1 273 637,64 |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                               | 856 355,74   | 776 176,98   |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                            | 188 128,14   | 178 430,27   |
|        | 3. Inne                                                                                                                        | 357 386,07   | 319 030,39   |
| XIV.   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                          | 92 162,51    | 72 083,47    |
| XV.    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                      | 142 468,65   | 427 917,67   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                         | 142 468,65   | 427 917,67   |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                   | -            | -            |
| XVI.   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                     | 275 024,68   | 277 449,51   |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                               | 275 024,68   | 277 449,51   |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                   | -            | -            |
| XVII.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                                                                | -            | -            |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                 | 432 707,77   | 782 990,23   |
| XIX.   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                  | -            | -            |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                          | -            | -            |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                         | -            | -            |
| XX.    | Zysk (strata) brutto                                                                                                           | 432 707,77   | 782 990,23   |
| XXI.   | Podatek dochodowy                                                                                                              | 29 220,00    | 115 036,00   |
| XXII.  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                                                                  | -            | -            |
| XXIII. | Zysk (strata) netto                                                                                                            | 403 487,77   | 667 954,23   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Łukasz Sowula  
Wiceprezes Zarządu Dorota Kowal  
Członek Zarządu Józef Urbański

## PREZES ZARZĄDU

*Łukasz Sowula*  
mgr Łukasz Sowula

## WICEPREZES ZARZĄDU

*Dorota Kowal*  
mgr Dorota Kowal

## CZŁONEK ZARZĄDU

*Józef Urbański*  
mgr Józef Urbański

WICEPREZES ZARZĄDU

*Dorota Kowal*  
mgr Dorota Kowal

Wodzisław, 28-05-2021