

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

# 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                                                       | 2 004 489,12          | 1 875 967,22          |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 2 004 489,12          | 1 875 967,22          |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                    | -                     | -                     |
|        | 3. Inne środki                                                                            | -                     | -                     |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                     | -                     |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                         | 50 348 699,07         | 49 458 540,31         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 10 750 867,92         | 5 585 647,06          |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 39 597 831,15         | 43 872 893,25         |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 56 240 033,17         | 51 763 815,23         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 1 747 620,62          | 1 426 937,60          |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 54 492 412,55         | 50 336 877,63         |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 80 492,73             | 18 699,66             |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | -                     | -                     |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 80 492,73             | 18 699,66             |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                     | -                     |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 703 090,17            | 805 647,87            |
|        | 1. Banków                                                                                 | 703 090,17            | 805 647,87            |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                  | -                     | -                     |
|        | 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                                                    | 1 703 676,00          | 1 703 676,00          |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 1 703 676,00          | 1 703 676,00          |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | -                     | -                     |
| XII.   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | -                     | -                     |
| XIII.  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy                                    | 24 674,05             | 26 742,28             |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 1 304 803,22          | 1 340 468,83          |
| XV.    | Inne aktywa                                                                               | 144 450,00            | 107 291,00            |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                            | -                     | -                     |
|        | 2. Pozostałe                                                                              | 144 450,00            | 107 291,00            |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 147 204,50            | 187 215,30            |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 140 075,00            | 177 030,00            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 7 129,50              | 10 185,30             |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | -                     | -                     |
| XVIII. | Akcje własne                                                                              | -                     | -                     |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                       | <b>112 701 612,03</b> | <b>107 288 063,70</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak

Członek Zarządu  
 Główny Księgowy w Chynowie

Renata Maciak

(podpis)

Chynów, 18.02.2021 rok

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezinska

Wiceprezes Zarządu: Monika Rączkowska

Członek Zarządu: Renata Maciak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

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                                                   | 86 577 230,96         | 80 561 256,85         |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 49 522 771,94         | 50 122 020,01         |
|        | a) bieżące                                                                                  | 15 014 799,55         | 13 627 714,94         |
|        | b) terminowe                                                                                | 34 507 972,39         | 36 494 305,07         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 37 054 459,02         | 30 439 236,84         |
|        | a) bieżące                                                                                  | 37 054 459,02         | 30 439 236,84         |
|        | b) terminowe                                                                                | -                     | -                     |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 5 906 481,08          | 7 046 857,39          |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 4 773 717,85          | 6 580 663,96          |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 1 132 763,23          | 466 193,43            |
| 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                                                      | 192 408,14            | 363 835,53            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 544 479,68            | 463 335,90            |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 522 380,00            | 439 500,00            |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 22 099,68             | 23 835,90             |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 53 084,57             | 65 429,92             |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 11 056,00             | 44 368,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 42 028,57             | 21 061,92             |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 195 500,00            | 195 000,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 18 557 748,44         | 17 251 099,99         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 34 699,67             | 34 699,67             |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                     | -                     |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                     | -                     |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                     | -                     |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 639 979,49            | 1 306 548,45          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>112 701 612,03</b> | <b>107 288 063,70</b> |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>34,76</b>          | <b>33,85</b>          |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
 rachunkowych:  
 Renata Maciak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezinska  
 Wiceprezes Zarządu: Monika Rączkowska  
 Członek Zarządu: Renata Maciak

Członek Zarządu  
 Główny Księgowy w Chynowie

*Renata Maciak*  
 (podpis)

Chynów, 18.02.2021 rok

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
Nr kodu bankowego - 91210009

**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                     | 1 955 710,82          | 3 490 498,05          |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 1 955 710,82          | 3 490 498,05          |
|      | a) finansowe                                                     | 1 955 710,82          | 3 490 498,05          |
|      | b) gwarancyjne                                                   | -                     | -                     |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | -                     | -                     |
|      | a) finansowe                                                     | -                     | -                     |
|      | b) gwarancyjne                                                   | -                     | -                     |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                     | -                     |
| III. | Pozostałe                                                        | 61 041 683,90         | 56 578 711,65         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Renata Maciak

Członek Zarządu  
Główny Księgowy BBS w Chynowie

Renata Maciak  
(podpis)

**Zarząd Banku:**

Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezinska  
Wiceprezes Zarządu: Monika Rączkowska  
Członek Zarządu: Renata Maciak

Chynów, 18.02.2021 rok

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

| poz.   | Wyszczególnienie:                                                                                                              | za 2020 r.   | za 2019 r.   |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| I.     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                     | 3 097 058,22 | 3 823 116,19 |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                      | 278 754,82   | 609 288,23   |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                   | 2 655 792,24 | 3 105 132,86 |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                      | 133 469,25   | 82 805,92    |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                            | 29 041,91    | 25 889,18    |
| II.    | Koszty odsetek                                                                                                                 | 292 303,60   | 511 862,70   |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                      | -            | -            |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                   | 282 071,40   | 500 579,94   |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                      | 10 232,20    | 11 282,76    |
| III.   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)                                                                                                  | 2 804 754,62 | 3 311 253,49 |
| IV.    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                    | 492 683,61   | 484 900,92   |
| V.     | Koszty prowizji                                                                                                                | 47 640,56    | 48 014,22    |
| VI.    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)                                                                                                 | 445 043,05   | 436 886,70   |
| 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                                                                                                 | 3 249 797,67 | 3 748 140,19 |
| XI.    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                 | 137 252,28   | 176 519,64   |
| XII.   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                    | 397,46       | 8 034,22     |
| XIII.  | Koszty działania banku                                                                                                         | 2 277 933,01 | 2 079 386,56 |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                               | 1 349 780,00 | 1 256 816,00 |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                            | 237 361,06   | 249 890,00   |
|        | 3. Inne                                                                                                                        | 690 791,95   | 572 680,56   |
| XIV.   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                          | 112 770,41   | 120 038,74   |
| XV.    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                      | 531 105,63   | 509 155,68   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                         | 531 105,63   | 509 155,68   |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                   | -            | -            |
| XVI.   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                     | 306 173,05   | 239 695,82   |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                               | 306 173,05   | 239 695,82   |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                   | -            | -            |
| XVII.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                                                                | 224 932,58   | 269 459,86   |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                 | 771 016,49   | 1 447 740,45 |
| XIX.   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                  | -            | -            |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                          | -            | -            |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                         | -            | -            |
| XX.    | Zysk (strata) brutto                                                                                                           | 771 016,49   | 1 447 740,45 |
| XXI.   | Podatek dochodowy                                                                                                              | 131 037,00   | 141 192,00   |
| XXII.  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                                                                  | -            | -            |
| XXIII. | Zysk (strata) netto                                                                                                            | 639 979,49   | 1 306 548,45 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak

Główny Księgowy BS w Chynowie

(podpis) *Renata Maciak*

Chynów, 18.02.2021 rok

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezinska  
 Wiceprezes Zarządu: Monika Rączkowska  
 Członek Zarządu: Renata Maciak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł

| poz. | Wyszczególnienie:                                                        | za 2020 r.    | za 2019 r.    |
|------|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| I.   | Kapitał własny na początek okresu ( BO )                                 | 18 787 348,11 | 17 531 149,66 |
|      | -korekty błędów podstawowych                                             | -             | -             |
| II.  | Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach                   | 18 787 348,11 | 17 531 149,66 |
|      | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                       | 195 000,00    | 195 500,00    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                              | 500,00        | 500,00        |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                               | 1 000,00      | 1 500,00      |
|      | - emisji akcji                                                           | -             | -             |
|      | - z dywidendy                                                            | -             | -             |
|      | - wpłat udziałów                                                         | 1 000,00      | 1 500,00      |
|      | - wpłat nowych członków                                                  | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                 |               |               |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                              | 500,00        | 2 000,00      |
|      | - umorzenia akcji                                                        | -             | -             |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                  | 500,00        | 2 000,00      |
|      | - śmierć członków                                                        | -             | -             |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                               | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                 |               |               |
|      | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                        | 195 500,00    | 195 000,00    |
|      | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                         | 17 251 099,99 | 16 069 509,58 |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                | 1 306 648,45  | 1 181 590,41  |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                               | 1 306 648,45  | 1 181 590,41  |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                               | -             | -             |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                              | -             | -             |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)             | 1 306 548,45  | 1 181 440,41  |
|      | - wpłat wpisowego                                                        | 100,00        | 150,00        |
|      | - 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>                                                 |               |               |
|      | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                          | 18 557 748,44 | 17 251 099,99 |
|      | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu            | 34 699,67     | 34 699,67     |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                     | -             | -             |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                               | -             | -             |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                            | -             | -             |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                          | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                 |               |               |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                              | -             | -             |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                 | -             | -             |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                            | -             | -             |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                          | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                 |               |               |
|      | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu             | 34 699,67     | 34 699,67     |
|      | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                  | -             | -             |
|      | 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>                                                 |               |               |
|      | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                   | -             | -             |

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 )                                                         | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                        |               |               |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                        | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                        |               |               |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                        | -             | -             |
| 6.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                | 1 306 548,45  | 1 231 440,41  |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 1 306 548,45  | 1 231 440,41  |
|      | -korekty błędów podstawowych                                                    | -             | -             |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                           | 1 306 548,45  | 1 231 440,41  |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                    | -             | 1 231 440,41  |
| a)   | zwiększenie (z tytułu )                                                         | -             | -             |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                        |               |               |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                        | 1 306 548,45  | 1 231 440,41  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                         | 1 306 548,45  | 1 181 440,41  |
|      | - przekazania zysku na dywidendę                                                | -             | -             |
|      | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                       | -             | -             |
|      | - przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny                             | -             | 50 000,00     |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                        |               |               |
| 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                              | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                        |               |               |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu )                                                        | -             | -             |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                        |               |               |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                         | -             | -             |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                  | -             | -             |
| 7.   | Wynik netto                                                                     | 639 979,49    | 1 306 548,45  |
| a)   | zysk netto                                                                      | 639 979,49    | 1 306 548,45  |
| b)   | strata netto                                                                    | -             | -             |
| c)   | odpisy z zysku                                                                  | -             | -             |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)                                            | 19 427 927,60 | 18 787 348,11 |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty ) | 19 417 927,60 | 18 787 348,11 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak

Członek Zarządu  
 Główny Księgowy

(podpis) *Renata Maciak*  
 Chynów, 18.02.2021 rok

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezinska  
 Wiceprezes Zarządu: Monika Rączkowska  
 Członek Zarządu: Renata Maciak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów  
 Nr kodu bankowego - 91210009

**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>5 368 179,33</b> | <b>563 704,26</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>639 979,49</b>   | <b>1 306 548,45</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>4 728 199,84</b> | <b>- 742 844,19</b> |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 112 770,41          | 120 038,74          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                   | -                   |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -                   | -                   |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                   | -                   |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | - 12 345,35         | 19 517,64           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 102 557,70          | - 503 597,81        |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 4 275 062,10        | - 5 611 658,31      |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 4 538 011,01      | 186 051,94          |
| 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)                  | -                   | - 550 000,00        |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | -                   | -                   |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 4 875 597,80        | 5 507 199,99        |
| 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                                                                                                 | - 171 427,39        | 68 346,42           |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 122 890,80          | - 116 441,40        |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | - 1 736,22          | 1 267,65            |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | - 37 159,00         | 136 430,95          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>                                                             | <b>5 368 179,33</b> | <b>563 704,26</b>   |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 75 036,57</b>  | <b>- 88 705,02</b>  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</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)  | -                   | -                   |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | -                   | -                   |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | -                   | -                   |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>75 036,57</b>    | <b>88 705,02</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.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 75 036,57           | 88 705,02           |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                   | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>- 75 036,57</b>  | <b>- 88 705,02</b>  |

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                 | za 2020 r.           | za 2019 r.          |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | <b>600,00</b>        | <b>- 50 350,00</b>  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | <b>1 100,00</b>      | <b>1 650,00</b>     |
| 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                                  | 1 000,00             | 1 500,00            |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             | 100,00               | 150,00              |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | <b>500,00</b>        | <b>52 000,00</b>    |
| 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                                     | 500,00               | 2 000,00            |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -                    | 50 000,00           |
| 9.          | Nabycie akcji własnych                                                            | -                    | -                   |
| 10.         | Inne wydatki finansowe                                                            | -                    | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | <b>600,00</b>        | <b>- 50 350,00</b>  |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>                       | <b>5 293 742,76</b>  | <b>424 649,24</b>   |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                         | <b>5 293 742,76</b>  | <b>424 649,24</b>   |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -                    | -                   |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | <b>7 461 614,28</b>  | <b>7 036 965,04</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>12 755 357,04</b> | <b>7 461 614,28</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | -                    | -                   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Renata Maciak

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu: Urszula Krystyna Brzezińska  
 Wiceprezes Zarządu: Monika Rączkowska  
 Członek Zarządu: Renata Maciak

Członki Zarządu  
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak  
 (podpis)

Chynów, 18.02.2021 rok