

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 214 336,50	8 112 712,61
	1. W rachunku bieżącym	9 214 336,50	8 112 712,61
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	260 092 330,59	257 179 045,93
	1. W rachunku bieżącym	40 390 185,64	78 643 324,53
	2. Terminowe	219 702 144,95	178 535 721,40
IV	Należności od sektora niefinansowego	178 744 723,21	166 664 740,23
	1. W rachunku bieżącym	11 194 509,34	8 629 098,95
	2. Terminowe	167 550 213,87	158 035 641,28
V	Należności od sektora budżetowego	22 063 943,82	22 155 887,41
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	22 063 943,82	22 155 887,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	20 933 132,77	924 136,13
	1. Banków	705 122,85	924 136,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	20 228 009,92	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 370 100,00	2 370 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 370 100,00	2 370 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	82 750,36	73 500,71
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 711 510,53	3 919 497,76
XV	Inne aktywa	96 319,27	179 290,23
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	96 319,27	179 290,23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	639 586,02	676 052,72
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	626 213,00	663 442,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 373,02	12 610,72
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	497 948 733,07	462 254 963,73

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	177 142,46	259 133,79
	1. W rachunku bieżącym	177 142,46	259 133,79
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	364 681 677,58	340 505 815,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 786 907,11	142 264 544,06
	a) bieżące	149 338 583,65	130 904 730,08
	b) terminowe	8 448 323,46	11 359 813,98
	2. Pozostałe, w tym:	206 894 770,47	198 241 271,42
	a) bieżące	114 224 404,27	94 028 740,94
	b) terminowe	92 670 366,20	104 212 530,48
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	99 558 511,29	89 821 829,80
	1. Bieżące	83 645 297,56	78 320 651,07
	2. Terminowe	15 913 213,73	11 501 178,73
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	297 360,92	230 692,03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	255 974,18	260 656,97
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	255 974,18	260 656,97
X	Rezerwy	917 660,31	1 010 901,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 465,00	97 603,00
	2. Pozostałe rezerwy	767 195,31	913 298,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	446 000,00	461 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 306 722,08	28 120 601,70
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	397 812,39	397 812,39
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 909 871,86	1 186 120,38
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		497 948 733,07	462 254 963,73
Współczynnik wypłacalności		15,57%	16,01%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Anna Zielińska**

Główny Księgowy
Podpis:
Data: 2022-03-29 *Anna Zielińska*

[Podpis]
Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

ZARZĄD BANKU
Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
[Podpis]
Elżbieta Wolnicka

(podpisy członków Zarządu)

[Podpis]
Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
[Podpis]
Paweł Majewski

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 335 989,71	8 397 952,66
	1. Od sektora finansowego	494 397,45	1 600 341,18
	2. Od sektora niefinansowego	5 778 210,11	6 252 597,66
	3. Od sektora budżetowego	382 182,10	505 689,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	681 200,05	39 324,63
II	Koszty odsetek	283 521,11	1 580 130,09
	1. Od sektora finansowego	75,06	186,47
	2. Od sektora niefinansowego	217 586,68	1 527 607,52
	3. Od sektora budżetowego	65 859,37	52 336,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 052 468,60	6 817 822,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 868 350,67	2 629 616,93
V	Koszty prowizji	161 726,88	170 776,56
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 706 623,79	2 458 840,37
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	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	128 636,00	88 947,36
X	Wynik z działalności bankowej	9 887 728,39	9 365 610,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	170 670,43	524 129,60
XII	Pozostałe koszty operacyjne	37 906,95	33 735,24
XIII	Koszty działania banku	7 112 406,54	7 557 245,70
	1. Wynagrodzenia	3 947 581,85	4 382 510,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	939 100,16	870 354,98
	3. Inne	2 225 724,53	2 304 379,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	340 312,39	309 200,87
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	695 126,44	915 237,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	695 126,44	915 237,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	553 176,36	528 613,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	553 176,36	528 613,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	141 950,08	386 623,71
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 425 822,86	1 602 934,38
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 425 822,86	1 602 934,38
XXI	Podatek dochodowy	515 951,00	416 814,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 909 871,86	1 186 120,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Podpis: *Główny Księgowy*
Anna Zielińska

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Elzbieta Wolnicka

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Janina Dobosz

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Pawel Majewski

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	22 523 902,30	16 122 024,15
	1. Zobowiązania udzielone	22 523 902,30	16 122 024,15
	a) finansowe	20 356 550,84	14 516 726,00
	b) gwarancyjne	2 167 351,46	1 605 298,15
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	209 075 874,34	194 046 750,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Anna Zielińska**

Główny Księgowy

Podpis:
Anna Zielińska

Data: **2022-03-29**

ZARZĄD BANKU

<i>[Podpis]</i> Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy	<i>[Podpis]</i> Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Elżbieta Wolnicka</i>	<i>[Podpis]</i> Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Paweł Majewski</i>
--	--	---

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 909 871,86	1 186 120,38
II	Korekty razem:	-38 904 412,05	39 805 479,75
	1. Amortyzacja	340 312,39	309 200,87
	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	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-93 240,88	-110 510,43
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 008 996,64	203 643,11
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-41 166 423,55	-14 054 268,98
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 988 039,39	-18 693 056,43
	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	-81 991,33	-59 184,01
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 912 543,59	72 219 237,69
	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	66 668,89	-48 869,99
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 466,70	31 943,56
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 682,79	64 165,27
	18. Inne korekty	82 970,96	-56 820,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-36 994 540,19	40 991 600,13
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	3 020,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	3 020,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	141 574,81	497 533,97
	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)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	141 574,81	497 533,97
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-141 574,81	-494 513,97
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	0,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	15 400,00	7 200,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	15 400,00	7 200,00
	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)	-15 400,00	-7 200,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-37 151 515,00	40 489 886,16
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-37 151 515,00	40 489 886,16
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	86 756 037,14	46 266 150,98
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	49 604 522,14	86 756 037,14
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	26 545 748,08	16 699 882,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Główny Księgowy

Podpis: Anna Zielińska

Data: 2022-03-29

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elżbieta Wolnicka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	30 165 934,47	28 987 014,09
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	30 165 934,47	28 987 014,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	461 400,00	468 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 400,00	-7 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 400,00	7 200,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	15 400,00	7 200,00
	- wyksięgnięć niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	446 000,00	461 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 120 601,70	26 176 870,00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 186 120,38	1 943 731,70
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 186 120,38	1 943 731,70
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	1 186 120,38	1 943 731,70
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 306 722,08	28 120 601,70
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	397 812,39	397 812,39
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	397 812,39	397 812,39
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 186 120,38	1 943 731,70
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 186 120,38	1 943 731,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 186 120,38	1 943 731,70
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 186 120,38	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 186 120,38	1 943 731,70
-	1 186 120,38	1 943 731,70
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	1 909 871,86	1 186 120,38
a) zysk netto	1 909 871,86	1 186 120,38
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 060 406,33	30 165 934,47
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Zielińska

Główny Księgowy

Podpis: Anna Zielińska

Data: 2022-03-29

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Elżbieta Wolnicka

Robert Majewski

(podpisy członków Zarządu)