

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

- Kopia -

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 246 866,69	1 963 064,70
	1. W rachunku bieżącym	1 246 866,69	1 963 064,70
	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	24 561 535,29	26 954 775,56
	1. W rachunku bieżącym	4 038 727,71	478 008,85
	2. Terminowe	20 522 807,58	26 476 766,71
IV	Należności od sektora niefinansowego	46 987 198,58	40 464 223,55
	1. W rachunku bieżącym	2 262 626,28	2 710 838,01
	2. Terminowe	44 724 572,30	37 753 385,54
V	Należności od sektora budżetowego	12 014 723,41	4 964 831,27
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 014 723,41	4 964 831,27
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	37 989 707,43	37 999 634,25
	1. Banków	37 989 707,43	37 999 634,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	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	1 254 342,55	1 254 342,55
	1. W instytucjach finansowych	1 254 342,55	1 254 342,55
	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:	6 908,93	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	575 385,68	730 457,41
XV	Inne aktywa	216 105,25	211 130,50
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	216 105,25	211 130,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	71 655,11	120 397,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 784,00	100 977,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 871,11	19 420,36
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	124 924 428,92	114 662 857,15

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

Małgorzata Dziadek

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	91 450 183,13	88 829 454,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	23 858 726,74	25 451 135,54
	a) bieżące	1 608 377,48	1 508 753,77
	b) terminowe	22 250 349,26	23 942 381,77
	2. Pozostałe, w tym:	67 591 456,39	63 378 318,60
	a) bieżące	67 489 449,59	63 276 294,60
	b) terminowe	102 006,80	102 024,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 440 063,30	13 233 369,98
	1. Bieżące	20 440 063,30	12 831 023,68
	2. Terminowe	0,00	402 346,30
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	156 265,99	114 011,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	38 124,40	47 721,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 124,40	47 721,95
X	Rezerwy	18 156,00	32 849,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 156,00	23 699,00
	2. Pozostałe rezerwy	0,00	9 150,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	196 000,00	205 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 998 980,94	11 618 980,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 042,96	56 042,96
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	133 500,00	133 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 000,00	27 000,00
	2. Pozostałe	106 500,00	106 500,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	55 725,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	381 387,20	391 326,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	124 924 428,92	114 662 857,15
	Współczynnik wypłacalności	21,35%	23,31%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpis:

Data: 2022-03-30 Małgorzata Brzychcy

ZARZĄD BANKU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Dziadek

(podpisy członków Zarządu)

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	1 973 902,59	2 356 590,86
	1. Od sektora finansowego	48 637,76	74 061,07
	2. Od sektora niefinansowego	1 648 443,43	1 899 425,66
	3. Od sektora budżetowego	171 912,22	263 473,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	104 909,18	119 631,11
II	Koszty odsetek	37 413,15	176 091,26
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	36 760,84	172 437,74
	3. Od sektora budżetowego	652,31	3 653,52
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 936 489,44	2 180 499,60
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 338 082,73	1 202 210,07
V	Koszty prowizji	198 371,48	182 682,53
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 139 711,25	1 019 527,54
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	56 914,00	41 351,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 133 114,69	3 241 378,14
XI	Pozostałe przychody operacyjne	22 326,88	567 259,84
XII	Pozostałe koszty operacyjne	8 019,71	18 132,52
XIII	Koszty działania banku	2 517 279,55	2 703 951,81
	1. Wynagrodzenia	1 404 982,40	1 523 967,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	318 785,71	342 343,75
	3. Inne	793 511,44	837 640,85
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	171 089,71	130 237,57
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	101 147,28	422 243,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	101 147,28	422 243,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	115 227,88	32 196,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	115 227,88	32 196,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-14 080,60	390 047,21
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	473 133,20	566 268,87
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	473 133,20	566 268,87
XXI	Podatek dochodowy	91 746,00	174 942,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	381 387,20	391 326,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

Podpis:

Data: 2022-03-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Barcinie
ul. Kościelna 8
88-190 Barcin

- K O P I A -

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 668 809,20	6 792 839,58
	1. Zobowiązania udzielone	6 668 809,20	6 792 839,58
	a) finansowe	5 978 867,77	6 755 857,47
	b) gwarancyjne	689 941,43	36 982,11
	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	52 020 624,26	46 345 079,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Małgorzata Brzychcy**

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

Podpis:

Data: **2022-03-30**

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 405 450,77	12 047 275,61
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 405 450,77	12 047 275,61
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	205 600,00	214 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 600,00	-9 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	9 200,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	9 600,00	9 200,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	196 000,00	205 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 618 980,94	11 188 960,94
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	380 000,00	430 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	380 000,00	430 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	380 000,00	430 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	20,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 998 980,94	11 618 980,94
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	56 042,96	56 042,96
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	56 042,96	56 042,96
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	27 000,00	27 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	27 000,00	27 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	106 500,00	106 500,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	106 500,00	106 500,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	391 326,87	454 171,71
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	391 326,87	454 171,71
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	391 326,87	454 171,71
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-335 601,87	-454 171,71
a) zwiększenie (z tytułu)	55 725,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- inne	55 725,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	391 326,87	454 171,71
- podziału zysku z lat ubiegłych	391 326,87	454 171,71
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	55 725,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	55 725,00	0,00
7. Wynik netto	381 387,20	391 326,87
a) zysk netto	381 387,20	391 326,87
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 821 636,10	12 405 450,77
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 810 248,90	12 394 123,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GLÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

Podpis:

Data: 2022-03-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

(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	381 387,20	391 326,87
II	Korekty razem:	4 037 445,37	9 967 207,50
	1. Amortyzacja	171 089,71	130 237,57
	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	1 414,50
	5. Zmiana stanu rezerw	-14 693,00	-247 534,71
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 926,82	-13 001 577,11
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 540 142,07	-1 848 350,72
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 572 867,17	3 735 579,83
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 827 422,31	21 131 181,20
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	42 254,68	-18 632,22
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	48 742,25	67 285,01
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 597,55	-13 062,85
	18. Inne korekty	-4 974,75	30 667,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 418 832,57	10 358 534,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	22 926,91	409 506,84
	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

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

	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	22 926,91	409 506,84
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-22 926,91	-409 506,84
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	55 725,00	220,00
	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	220,00
	6. Inne wpływy finansowe	55 725,00	0,00
II	Wydatki	20 926,87	33 371,71
	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	9 600,00	9 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	11 326,87	24 171,71
	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)	34 798,13	-33 151,71
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 430 703,79	9 915 875,82
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 430 703,79	9 915 875,82
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	13 453 232,50	3 537 356,68
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	17 883 936,29	13 453 232,50
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpis: Małgorzata Brzychcy

Data: 2022-03-30

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Alicja Janiak

Alina Mróczyńska

Małgorzata Dziadek

(podpisy członków Zarządu)