

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 991 867,51	2 513 279,68
	1. W rachunku bieżącym	1 991 867,51	2 513 279,68
	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	91 446 898,46	54 160 307,86
	1. W rachunku bieżącym	7 247 651,79	9 011 489,12
	2. Terminowe	84 199 246,67	45 148 818,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	44 420 772,00	45 185 072,23
	1. W rachunku bieżącym	1 886 749,47	2 314 374,49
	2. Terminowe	42 534 022,53	42 870 697,74
V	Należności od sektora budżetowego	23 307 531,60	20 975 639,93
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	23 307 531,60	20 975 639,93
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	3 617 250,51	24 662 973,26
	1. Banków	604 391,01	21 652 436,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	3 012 859,50	3 010 536,63
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	1 384 800,00	1 384 800,00
	1. W instytucjach finansowych	1 384 800,00	1 384 800,00
	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:	31 558,72	41 199,45
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 607 647,25	1 744 432,59
XV	Inne aktywa	151 269,00	210 074,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	151 269,00	210 074,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	307 409,37	311 813,70
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 498,00	292 120,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 911,37	19 693,70
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	168 267 004,42	151 189 592,70

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	129 378 154,49	120 220 428,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	84 250 942,43	77 184 513,91
	a) bieżące	58 762 255,55	50 536 144,83
	b) terminowe	25 488 686,88	26 648 369,08
	2. Pozostałe, w tym:	45 127 212,06	43 035 914,73
	a) bieżące	44 371 040,06	42 236 686,14
b) terminowe	756 172,00	799 228,59	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 126 969,58	11 812 874,89
	1. Bieżące	17 134 616,58	10 831 124,66
	2. Terminowe	1 992 353,00	981 750,23
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	283 420,74	267 137,51
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	75 907,65	92 692,57
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	75 907,65	92 692,57
X	Rezerwy	699 289,60	807 212,51
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 845,00	22 820,00
	2. Pozostałe rezerwy	677 444,60	784 392,51
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	245 200,00	247 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 608 162,70	17 075 628,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 883,88	33 883,88
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	716 015,78	532 533,84
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		168 267 004,42	151 189 592,70
Współczynnik wypłacalności		33,48%	31,57%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Podpis: **Danuta Rachuba**

Data: 2022-05-16

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska

(podpis)

(podpis) członków Zarządu

(podpis)

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes 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	2 279 178,09	2 692 263,41
	1. Od sektora finansowego	198 451,19	381 315,63
	2. Od sektora niefinansowego	1 770 227,63	1 894 120,22
	3. Od sektora budżetowego	238 358,21	357 124,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	72 141,06	59 703,35
II	Koszty odsetek	68 618,31	210 534,98
	1. Od sektora finansowego	0,00	7,91
	2. Od sektora niefinansowego	68 501,94	205 120,88
	3. Od sektora budżetowego	116,37	5 406,19
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 210 559,78	2 481 728,43
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 708 810,20	1 554 227,72
V	Koszty prowizji	116 777,36	115 894,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 592 032,84	1 438 333,56
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	169 476,66	11 816,03
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	169 476,66	11 816,03
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 972 069,28	3 931 878,02
XI	Pozostałe przychody operacyjne	59 599,81	241 706,35
XII	Pozostałe koszty operacyjne	6 281,43	14 807,94
XIII	Koszty działania banku	2 969 073,50	3 314 329,91
	1. Wynagrodzenia	1 656 667,49	1 780 900,48
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	357 739,91	381 628,65
	3. Inne	954 666,10	1 151 800,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	168 152,51	174 566,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	29 511,28	35 624,99
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	29 511,28	35 624,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	38 741,41	37 187,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	38 321,41	37 187,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	420,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-9 230,13	-1 562,42
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	897 391,78	671 442,84
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-4 800,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	4 800,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	892 591,78	671 442,84
XXI	Podatek dochodowy	176 576,00	138 909,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	716 015,78	532 533,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Danuta Rachuba

Podpis:

Data: 2022-05-16

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska



(podpis członków Zarządu)



Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Bank Spółdzielczy w Ślesinie
ul. Plac Wolności 14
62-561 Ślesin

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 212 310,47	2 535 635,92
	1. Zobowiązania udzielone	2 212 310,47	2 535 635,92
	a) finansowe	2 212 310,47	2 535 635,92
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	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	69 751 487,28	68 815 506,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Danuta Rachuba**

[p] **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: **2022-05-16**

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska

[p]

(podpisy członków Zarządu)

[p]

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	716 015,78	532 533,84
II	Korekty razem:	-2 977 538,84	1 909 284,61
	1. Amortyzacja	168 152,51	174 566,10
	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	-107 922,91	91 691,02
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	21 045 722,75	-23 756 354,35
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-39 050 427,93	7 100 116,40
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 567 591,44	2 055 035,47
	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	-45 567,21
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 471 820,54	16 316 048,07
	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	16 283,23	
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 404,33	5 088,25
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-16 784,92	588,86
	18. Inne korekty	58 805,00	-31 928,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-2 261 523,06	2 441 818,45
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	21 726,44	92 600,21
	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	21 726,44	92 600,21
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-21 726,44	-92 600,21
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	250,00
	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	250,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	2 000,00	28 946,46
	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	2 000,00	1 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	27 746,46
	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)	-2 000,00	-28 696,46
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-2 285 249,50	2 320 521,78
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 285 249,50	2 338 037,28
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	11 524 768,80	9 186 731,52
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	9 239 519,30	11 524 768,80
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 021 331,79	8 741 309,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

***[-]* Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: 2022-05-16

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska

[-]

[-]

[-]

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(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)	17 989 246,58	17 485 409,20
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 989 246,58	17 485 409,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	247 200,00	248 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	-1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	1 200,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	2 000,00	1 200,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	245 200,00	247 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 075 628,86	16 145 578,86
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	532 533,84	930 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	532 533,84	930 050,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	532 533,84	930 000,00
	- wpłat wpisowego		50,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 608 162,70	17 075 628,86
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 883,88	33 883,88
	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	33 883,88	33 883,88
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	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	100 000,00	100 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	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	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	532 533,84	957 746,46
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	532 533,84	957 746,46
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	532 533,84	957 746,46
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-532 533,84	-957 746,46
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	532 533,84	957 746,46
-	532 533,84	957 746,46
-		
-		
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	716 015,78	532 533,84
a) zysk netto	716 015,78	532 533,84
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 703 262,36	17 989 246,58
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 667 246,58	17 989 246,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

 **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: 2022-05-16

ZARZĄD BANKU

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska







Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)