

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 812 281,44	5 295 705,87
	1. W rachunku bieżącym	5 812 281,44	5 295 705,87
	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	46 282 090,61	63 093 115,69
	1. W rachunku bieżącym	8 591 551,68	5 065 277,84
	2. Terminowe	37 690 538,93	58 027 837,85
IV	Należności od sektora niefinansowego	85 015 017,99	79 056 326,21
	1. W rachunku bieżącym	6 240 099,94	5 959 793,66
	2. Terminowe	78 774 918,05	73 096 532,55
V	Należności od sektora budżetowego	3 254 602,99	4 436 531,78
	1. W rachunku bieżącym	0,00	81 019,46
	2. Terminowe	3 254 602,99	4 355 512,32
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	75 312 696,15	57 894 194,29
	1. Banków	48 814 617,82	43 210 403,81
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 498 078,33	14 683 790,48
	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	1 081 776,75	1 081 776,75
	1. W instytucjach finansowych	1 028 876,75	1 028 876,75
	2. W pozostałych jednostkach	52 900,00	52 900,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 779,90	5 072,80
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 078 663,61	4 358 078,31
XV	Inne aktywa	941 394,22	731 737,22
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	941 394,22	731 737,22
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	428 718,00	390 966,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	422 265,00	383 997,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 453,00	6 969,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	224 242 021,66	216 343 504,92

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	113 115,25	88 573,76
	1. W rachunku bieżącym	113 115,25	88 573,76
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	181 252 811,27	170 830 504,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 052 194,21	131 233 152,04
	a) bieżące	81 309 527,31	63 324 514,44
	b) terminowe	61 742 666,90	67 908 637,60
	2. Pozostałe, w tym:	38 200 617,06	39 597 352,62
	a) bieżące	37 223 125,12	39 045 116,37
	b) terminowe	977 491,94	552 236,25
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 173 819,70	30 335 809,35
	1. Bieżące	29 089 272,97	30 241 447,45
	2. Terminowe	84 546,73	94 361,90
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	250 502,35	351 751,11
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	240 359,30	476 039,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 965,91	310 609,76
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	234 393,39	165 429,25
X	Rezerwy	1 151 385,01	876 314,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	269 002,00	214 124,00
	2. Pozostałe rezerwy	882 383,01	662 190,86
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	2 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	704 800,00	727 950,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 033 655,00	9 708 620,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	620 800,00	620 800,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	580 000,00	580 000,00
	2. Pozostałe	40 800,00	40 800,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	700 773,78	327 142,17
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	224 242 021,66	216 343 504,92
	Współczynnik wypłacalności	13,70%	14,86%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Halina Kałużna

Podpis:
Data: 2022-01-28

ZARZĄD BANKU

(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	4 199 583,16	4 459 779,21
	1. Od sektora finansowego	105 264,19	271 804,02
	2. Od sektora niefinansowego	3 729 873,55	3 925 056,26
	3. Od sektora budżetowego	18 695,90	57 803,95
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	345 749,52	205 114,98
II	Koszty odsetek	170 289,40	516 335,10
	1. Od sektora finansowego	1 302,09	10 943,74
	2. Od sektora niefinansowego	152 055,00	492 418,64
	3. Od sektora budżetowego	16 932,31	12 972,72
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 029 293,76	3 943 444,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 273 037,35	1 172 488,72
V	Koszty prowizji	355 877,64	305 177,39
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	917 159,71	867 311,33
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 998,00	5 142,00
	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	8 998,00	5 142,00
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	70 368,25	95 036,60
X	Wynik z działalności bankowej	5 025 819,72	4 910 934,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	340 876,63	125 215,41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	12 668,99	305 770,62
XIII	Koszty działania banku	3 490 439,28	3 296 964,77
	1. Wynagrodzenia	2 118 096,78	1 975 760,83
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	473 429,74	386 788,26
	3. Inne	898 912,76	934 415,68
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	83 367,68	31 137,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 838 829,79	1 530 500,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 838 829,79	1 443 744,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	86 756,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 011 920,17	730 144,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 011 920,17	691 983,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	38 161,08
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	826 909,62	800 356,39
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	953 310,78	601 920,17
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	953 310,78	601 920,17
XXI	Podatek dochodowy	252 537,00	274 778,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	700 773,78	327 142,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Podpis:

Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
ul. Daszyńskiego 11
33-340 Stary Sącz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 200 940,66	10 550 013,78
	1. Zobowiązania udzielone	8 672 598,97	7 730 608,37
	a) finansowe	5 210 566,36	4 980 313,64
	b) gwarancyjne	3 462 032,61	2 750 294,73
	2. Zobowiązania otrzymane	2 528 341,69	2 819 405,41
	a) finansowe	1 800 000,00	1 800 000,00
	b) gwarancyjne	728 341,69	1 019 405,41
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	67 884 481,88	62 606 065,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Halina Kałużna**

Podpis:

Data: **2022-01-28**

ZARZĄD BANKU

(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	700 773,78	327 142,17
II	Korekty razem:	7 200 992,88	-2 210 153,55
	1. Amortyzacja	83 367,68	31 137,50
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	275 070,15	34 953,86
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 418 501,86	-35 030 095,84
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	20 337 298,92	-7 272 064,84
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 776 762,99	-1 088 878,79
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	24 541,49	-43 873,07
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 260 316,96	40 769 260,42
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-101 248,76	57 084,62
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-342 395,85	312 595,88
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	68 964,14	21 839,93
	18. Inne korekty	-209 657,00	-2 113,22
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	7 901 766,66	-1 883 011,38
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	1 833 660,08	167 988,61
	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	1 833 660,08	167 988,61
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 833 660,08	-167 988,61
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 335,00	42 040,00
	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	2 335,00	42 040,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	2 027 592,17	30 642,92
	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	2 000 000,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	25 450,00	3 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 142,17	27 642,92
	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)	-2 025 257,17	11 397,08
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 042 849,41	-2 039 602,91
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 042 849,41	-2 039 602,91
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 360 983,71	12 400 586,62
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	14 403 833,12	10 360 983,71
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Podpis:

Data: 2022-01-28

ZARZĄD BANKU

(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)	11 384 512,17	11 045 972,92
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 384 512,17	11 045 972,92
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	727 950,00	689 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-23 150,00	38 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 300,00	41 950,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	2 300,00	28 100,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		13 850,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	25 450,00	
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	25 450,00	3 000,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	704 800,00	727 950,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 708 620,00	9 018 530,00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	325 035,00	690 090,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	325 035,00	690 090,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	325 000,00	690 000,00
	- wpłat wpisowego	35,00	90,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 033 655,00	9 708 620,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	
	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	0,00	
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	580 000,00	580 000,00
	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	580 000,00	580 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	40 800,00	40 800,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przebiegowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	40 800,00	40 800,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	327 142,17	717 642,92
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	327 142,17	717 642,92
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	327 142,17	717 642,92
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-327 142,17	-717 642,92
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	327 142,17	717 642,92
-	327 142,17	717 642,92
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	700 773,78	327 142,17
a) zysk netto	700 773,78	327 142,17
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 060 028,78	11 384 512,17
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 029 255,00	11 382 370,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Podpis:

Data: 2022-01-28

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)