

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 459 643,03	3 330 863,34
	1. W rachunku bieżącym	3 459 643,03	3 330 863,34
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	59 501 544,05	47 146 386,32
	1. W rachunku bieżącym	5 956 624,72	11 018 779,18
	2. Terminowe	53 544 919,33	36 127 607,14
IV.	Należności od sektora niefinansowego	77 588 728,08	71 002 679,72
	1. W rachunku bieżącym	599 866,74	646 081,55
	2. Terminowe	76 988 861,34	70 356 598,17
V.	Należności od sektora budżetowego	34 874 505,41	31 593 184,46
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	34 874 505,41	31 593 184,46
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	74 001 612,80	53 997 969,90
	1. Banków	42 774 160,80	35 415 273,90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	31 227 452,00	18 582 696,00
	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	1 169 731,00	1 169 731,00
	1. W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	1 023,00
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	5 940 699,94	6 136 210,50
XV.	Inne aktywa	248 072,63	266 399,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	248 072,63	266 399,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	332 748,01	297 466,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 454,00	280 015,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 294,01	17 451,17
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	257 117 284,95	214 941 914,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz

Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....

(podpis)

Maków Mazowiecki, 24-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	160 262 796,96	146 766 649,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 468 164,00	81 466 164,28
	a) bieżące	56 141 170,52	47 842 018,44
	b) terminowe	31 326 993,48	33 624 145,84
	2. Pozostałe, w tym:	72 794 632,96	65 300 484,75
	a) bieżące	72 764 404,95	65 240 259,55
	b) terminowe	30 228,01	60 225,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 535 907,64	47 379 625,33
	1. Bieżące	68 628 218,77	47 150 845,34
	2. Terminowe	6 907 688,87	228 779,99
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	121 681,70	286 415,04
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	39 190,22	38 123,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 659,00	26 937,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 531,22	11 186,19
X.	Rezerwy	200 016,00	347 205,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 028,00	26 479,00
	2. Pozostałe rezerwy	164 988,00	320 726,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	624 480,00	635 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 230 992,52	18 326 760,31
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 339,10	207 528,10
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	10 000,00	10 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	904 208,21
XVII.	Zysk (strata) netto	1 018 880,81	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	257 117 284,95	214 941 914,21
	Współczynnik wypłacalności	18,74	19,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz

Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Maków Mazowiecki, 24-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 215 121,83	825 001,64
	1. Zobowiązania udzielone:	2 215 121,83	825 001,64
	a) finansowe	2 198 048,83	825 001,64
	b) gwarancyjne	17 073,00	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	114 463 199,96	104 752 950,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz

Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Maków Mazowiecki, 24-05-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 933 008,67	4 324 104,53
	1. Od sektora finansowego	160 054,61	199 307,61
	2. Od sektora niefinansowego	3 077 507,82	3 353 827,30
	3. Od sektora budżetowego	290 257,82	402 033,16
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	405 188,42	368 936,46
II.	Koszty odsetek	200 634,41	402 403,24
	1. Od sektora finansowego	0,74	4,19
	2. Od sektora niefinansowego	156 228,08	293 064,79
	3. Od sektora budżetowego	44 405,59	109 334,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 732 374,26	3 921 701,29
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 753 622,95	1 635 854,76
V.	Koszty prowizji	227 670,21	227 150,50
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 525 952,74	1 408 704,26
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	-	11 295,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	11 295,68
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 258 327,00	5 319 109,87
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	42 069,28	346 530,11
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	3 669,00	35 722,21
XIII.	Koszty działania banku	3 938 182,92	4 308 013,57
	1. Wynagrodzenia	2 503 032,65	2 722 964,41
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	433 975,85	450 475,39
	3. Inne	1 001 174,42	1 134 573,77
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	215 902,37	224 869,01
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	76 196,74	514 568,65
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	76 196,74	501 098,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	13 469,80
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	190 521,56	554 153,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	190 521,56	521 957,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	32 196,12
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 114 324,82	- 39 585,02
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 256 966,81	1 136 620,21
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 256 966,81	1 136 620,21
XXI.	Podatek dochodowy	238 086,00	232 412,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 018 880,81	904 208,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Maków Mazowiecki, 24-05-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 123 896,62	19 206 533,93
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 123 896,62	19 206 533,93
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	635 400,00	638 760,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	10 920,00	3 360,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	240,00	120,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	240,00	-
	- wpłat nowych członków	-	120,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 160,00	3 480,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 160,00	3 480,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	624 480,00	635 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 326 760,31	17 186 231,77
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	904 232,21	1 140 528,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	904 232,21	1 140 528,54
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	904 208,21	1 140 516,54
	- wpłat wpisowego	24,00	12,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 230 992,52	18 326 760,31
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	207 528,10	191 025,62
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	174 189,00	16 502,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	40 859,00	24 765,48
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	24 765,48
	- podatek odroczoney dot. wyceny	40 859,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	215 048,00	8 263,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	215 048,00	8 263,00
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	33 339,10	207 528,10
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	10 000,00	10 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	10 000,00	10 000,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	904 208,21	1 165 516,54
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	904 208,21	1 165 516,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	904 208,21	1 165 516,54
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	904 208,21	1 165 516,54
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	904 208,21	1 140 516,54
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	25 000,00
Dodaj nowy wiersz			
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	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 018 880,81	904 208,21
a)	zysk netto	1 018 880,81	904 208,21
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 957 692,43	20 123 896,62
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 939 692,43	20 123 896,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Maków Mazowiecki, 24-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 903 109,96	7 353 373,14
I.	Zysk (strata) netto	1 018 880,81	904 208,21
II.	Korekty razem:	5 921 990,77	6 449 164,93
1.	Amortyzacja	215 902,37	224 869,01
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	174 189,00	27 798,16
5.	Zmiana stanu rezerw	147 189,00	78 449,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 003 642,90	22 379 001,55
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	17 417 312,19	1 407 711,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 867 369,31	5 584 854,66
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)	-	43 491,80
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 652 430,24	32 480 996,79
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	164 733,34	162 531,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 559,84	10 104,93
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	654,97	3 947,30
18.	Inne korekty	18 327,17	68 000,19
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 903 109,96	7 353 373,14
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	19 368,81	6 171,02
I.	Wpływy	-	32 196,12
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)	-	32 196,12
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	19 368,81	38 367,14
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	19 368,81	38 367,14
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	19 368,81	6 171,02

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 10 896,00	- 28 348,00
I.	Wpływy	264,00	132,00
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	240,00	120,00
6.	Inne wpływy finansowe	24,00	12,00
II.	Wydatki	11 160,00	28 480,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	11 160,00	3 480,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	25 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 10 896,00	- 28 348,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 4 933 374,77	7 318 854,12
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 4 933 374,77	7 318 854,12
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 349 642,52	7 030 788,40
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	9 416 267,75	14 349 642,52
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Maków Mazowiecki, 24-05-2022

Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	
-	-	AKTYWA RAZEM - wg ustalenia
257 117 284,95	214 941 914,21	AKTYWA RAZEM
257 117 284,95	214 941 914,21	Sprawdzenie

<i>za dużo</i>	Legenda
<i>za mało</i>	

Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	
257 117 284,95	214 941 914,21	AKTYWA RAZEM
257 117 284,95	214 941 914,21	PASYWA RAZEM
-	-	Sprawdzenie

<i>za dużo</i>	Legenda
<i>za mało</i>	

za 2021 r.	za 2020 r.	
1 018 880,81	-	Zysk (strata) netto - PASYWA
1 018 880,81	904 208,21	Zysk (strata) netto - R-K WYNIKÓW
-	904 208,21	Sprawdzenie
<i>za mało</i>		

904 208,21	1 165 516,54	Nadwyżka bilansowa do podziału
------------	--------------	---------------------------------------

18 000,00		Inne przeznaczenie części zysku do podziału
-----------	--	--

20 123 896,62	Kapitał własny	BO
833 795,81	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
20 957 692,43	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

18 000,00	sprawdzenie
- 74 001 612,80	sprawdzenie do bilansu

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2021 r.	za 2020 r.	
6 137 233,50		Stan majątku banku - netto - BO
5 940 699,94	6 137 233,50	Stan majątku banku - netto - BZ
-196 533,56	6 137 233,50	Różnica między BZ - BO
215 902,37	224 869,01	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
19 368,81	6 362 102,51	Zmiana stanu z wzgl.. amortyzacji
19 368,81	38 367,14	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
-	6 400 469,65	Sprawdzenie- porównanie

np. zakup akcji banku zrzesz./apeksowego /dłużne
papiery wartościowe - skorygować odpowiednio
nozycie w dz onercvinei

		Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
-	-	6 400 469,65

ze znakiem (+)

(skorygować o faktyczne wypłaty)
(skorygować o faktyczne wypłaty)

za 2021 r.	za 2020 r.	
14 349 642,52	7 030 788,40	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
9 416 267,75	14 349 642,52	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
- 4 933 374,77	7 318 854,12	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
- 4 933 374,77	7 318 854,12	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	Sprawdzenie

za dużo

za mało

Legenda

