

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie
 Adres siedziby Banku - ul.dr.J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno
 Nr kodu bankowego - 81590003

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	2 402 404,76	2 343 821,30
	1. W rachunku bieżącym	2 402 404,76	2 343 821,30
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	95 056 583,25	86 241 427,43
	1. W rachunku bieżącym	11 020 338,07	9 269 628,76
	2. Terminowe	84 036 245,18	76 971 798,67
IV.	Należności od sektora niefinansowego	76 712 833,26	79 032 205,50
	1. W rachunku bieżącym	4 999 923,50	4 081 401,59
	2. Terminowe	71 712 909,76	74 950 803,91
V.	Należności od sektora budżetowego	6 541 466,97	7 144 501,93
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 541 466,97	7 144 501,93
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 251 547,75	1 451 767,20
	1. Banków	1 251 547,75	1 451 767,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	1 260 600,00	1 160 600,00
	1. W instytucjach finansowych	1 259 200,00	1 159 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 400,00	1 400,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym- wartość firmy	38 445,02	78 308,59
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	781 231,07	771 117,68
XV.	Inne aktywa	40 377,08	301 183,67
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	40 377,08	301 183,67
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	238 714,72	203 640,77
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 386,00	130 514,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	137 328,72	73 126,77
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	184 324 203,88	178 728 574,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Henryka Kłós

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Smaruj
 Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

Strzelno, 16.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno
 Nr kodu bankowego - 81590003

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	154 383 526,64	151 691 589,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	92 916 538,63	93 301 680,35
	a) bieżące	45 201 755,57	38 161 390,86
	b) terminowe	47 714 783,06	55 140 289,49
	2. Pozostałe, w tym:	61 466 988,01	58 389 908,95
	a) bieżące	57 995 016,22	54 194 379,62
	b) terminowe	3 471 971,79	4 195 529,33
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 948 194,41	13 632 194,97
	1. Bieżące	10 563 948,01	9 753 405,75
	2. Terminowe	5 384 246,40	3 878 789,22
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	491 999,59	213 078,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	104 593,80	105 068,32
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	104 593,80	105 068,32
X.	Rezerwy	69 029,11	170 658,90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 607,00	23 927,00
	2. Pozostałe rezerwy	27 422,11	146 731,90
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	254 800,00	255 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 629 699,68	11 454 679,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 103,16	88 103,16
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	900 568,78	900 568,78
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	825 830,23	825 830,23
	2. Pozostałe	74 738,55	74 738,55
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	453 688,71	217 632,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	184 324 203,88	178 728 574,07
	Współczynnik wypłacalności	18,10	17,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Henryka Kłós

Zarząd Banku:
 p.o. Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Smaruj
 Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Dobrzemiecka

Strzelno, 16.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie
Adres siedziby Banku - ul.dr.J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno
Nr kodu bankowego - 81590003

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	5 215 096,34	6 047 976,06
	1. Zobowiązania udzielone:	5 215 096,34	6 047 976,06
	a) finansowe	5 137 096,34	5 969 976,06
	b) gwarancyjne	78 000,00	78 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	83 385 170,47	83 508 148,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Henryka Kłós

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak
Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Smaruj
Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

Strzelno, 16.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno
 Nr kodu bankowego - 81590003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 209 997,99	3 726 765,36
	1. Od sektora finansowego	239 359,21	338 057,44
	2. Od sektora niefinansowego	2 651 292,40	2 851 518,69
	3. Od sektora budżetowego	292 783,39	498 820,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	26 562,99	38 368,40
II.	Koszty odsetek	53 503,85	501 867,74
	1. Od sektora finansowego	11,90	132,74
	2. Od sektora niefinansowego	40 238,17	490 965,02
	3. Od sektora budżetowego	13 253,78	10 769,98
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 156 494,14	3 224 897,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 476 009,68	1 304 512,73
V.	Koszty prowizji	166 997,03	170 488,09
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 309 012,65	1 134 024,64
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	37 167,57	8 567,12
X.	Wynik na działalności bankowej	4 502 674,36	4 367 489,38
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	197 930,95	312 461,44
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 287,84	8 269,88
XIII.	Koszty działania banku	3 644 226,39	4 052 569,81
	1. Wynagrodzenia	2 065 552,08	2 074 588,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	381 614,62	466 472,45
	3. Inne	1 197 059,69	1 511 508,54
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	203 781,00	116 264,74
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	784 926,55	1 015 645,88
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	784 926,55	1 015 645,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	460 232,18	917 942,03
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	460 232,18	917 942,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	324 694,37	97 703,85
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	512 615,71	405 142,54
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	512 615,71	405 142,54
XXI.	Podatek dochodowy	58 927,00	187 510,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	453 688,71	217 632,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Henryka Kłós

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Smaruj
 Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

Strzelno, 16.03.2022 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 915 984,16	12 697 911,62
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 915 984,16	12 697 911,62
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	255 000,00	254 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	200,00	400,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	400,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	254 800,00	255 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 454 679,68	11 077 104,76
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	175 020,00	377 574,92
	a) zwiększenia (z tytułu)	175 020,00	377 574,92
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymagana ustawowo minimalna wartość)	175 000,00	377 534,92
	- wpłat wpisowego	20,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 629 699,68	11 454 679,68
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 103,16	88 103,16
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 103,16	88 103,16
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	825 830,23	825 830,23
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	825 830,23	825 830,23

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	74 738,55	74 738,55
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	74 738,55	74 738,55
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	217 632,54	377 534,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	217 632,54	377 534,92
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	217 632,54	377 534,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	217 632,54	377 534,92
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	217 632,54	377 534,92
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	175 000,00	377 534,92
-	przekazania zysku na dywidende	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	42 632,54	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	453 688,71	217 632,54
a)	zysk netto	453 688,71	217 632,54
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 326 860,33	12 915 984,16
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 326 860,33	12 915 984,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Henryka Kłos

Zarząd Banku:
 p.o. Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Smaruj
 Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

Strzelno, 16.03.2022 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 126 136,13	- 2 548 722,72
I.	Zysk (strata) netto	453 688,71	217 632,54
II.	Korekty razem:	1 672 447,42	- 2 766 355,26
1.	Amortyzacja	203 781,00	116 264,74
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 101 629,79	- 81 186,71
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	200 219,45	6 839,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 7 064 446,51	- 19 517 670,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 922 407,20	- 1 101 095,11
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 007 936,78	17 922 532,14
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	278 921,17	- 54 718,03
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 35 073,95	177 203,71
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 474,52	1 417,00
18.	Inne korekty	260 806,59	- 235 941,87
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 126 136,13	- 2 548 722,72
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 274 030,82	- 397 350,11
I.	Wpływy	-	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	274 030,82	397 350,11
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)	100 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	174 030,82	397 350,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 274 030,82	- 397 350,11

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	220,00	440,00
I.	Wpływy	220,00	440,00
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	200,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	40,00
II.	Wydatki	-	-
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty 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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	220,00	440,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 852 325,31	- 2 945 632,83
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 852 325,31	- 2 945 632,83
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	11 613 450,06	14 559 082,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	13 465 775,37	11 613 450,06
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	8 080 394,44	7 680 403,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Henryka Kłos

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Smaruj
 Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

Strzelno, 16.03.2022 r.