

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Suszu
 Adres siedziby Banku - ul. Piastowska 11, 14-240 Susz
 Nr kodu bankowego - 83200005

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	1 828 621,25	2 127 184,63
	1. W rachunku bieżącym	1 828 621,25	2 127 184,63
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	24 426 740,74	23 884 763,22
	1. W rachunku bieżącym	15 568 269,51	14 273 551,51
	2. Terminowe	8 858 471,23	9 611 211,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	95 046 740,79	91 975 426,25
	1. W rachunku bieżącym	3 418 542,87	3 982 717,00
	2. Terminowe	91 628 197,92	87 992 709,25
V.	Należności od sektora budżetowego	10 557 816,70	6 913 907,77
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 557 816,70	6 913 907,77
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 570 820,12	24 412 083,06
	1. Banków	23 495 446,63	24 412 083,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 075 373,49	-
	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	1 531 600,00	1 531 600,00
	1. W instytucjach finansowych	1 531 600,00	1 531 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	14 151,03	16 106,55
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 432 115,14	1 610 958,55
XV.	Inne aktywa	189 481,12	153 103,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	189 481,12	153 103,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	259 626,55	315 358,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 560,00	218 432,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 066,55	96 926,94
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	164 857 713,44	152 940 492,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Bolesta - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Bożena Drypa

Wiceprezes Zarządu - Piotr Okraszewski

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Woźniak

.....
 (podpis)

Susz, 02.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Suszu
 Adres siedziby Banku - ul. Piastowska 11, 14-240 Susz
 Nr kodu bankowego - 83200005

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	128 517 064,27	120 815 598,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 820 321,84	82 700 942,02
	a) bieżące	62 090 501,66	51 272 313,91
	b) terminowe	25 729 820,18	31 428 628,11
	2. Pozostałe, w tym:	40 696 742,43	38 114 656,77
	a) bieżące	39 683 317,00	36 078 042,42
	b) terminowe	1 013 425,43	2 036 614,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 356 652,12	14 501 215,92
	1. Bieżące	17 401 554,00	14 501 215,92
	2. Terminowe	955 098,12	-
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	170 988,94	274 400,84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 005,32	56 500,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	52 005,32	56 500,54
X.	Rezerwy	433 564,05	370 985,39
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 833,00	156 834,00
	2. Pozostałe rezerwy	244 731,05	214 151,39
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	570 960,00	580 840,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 150 152,73	15 968 394,93
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	190 798,21	190 798,21
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	415 527,80	181 757,80
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	164 857 713,44	152 940 492,42
	Współczynnik wypłacalności	18,55	18,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Bolesta - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Bożena Drypa

Wiceprezes Zarządu - Piotr Okraszewski

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Woźniak

.....
 (podpis)

Susz, 02.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Suszu
Adres siedziby Banku - ul. Piastowska 11, 14-240 Susz
Nr kodu bankowego - 83200005

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	6 033 153,18	6 793 250,03
	1. Zobowiązania udzielone:	6 033 153,18	6 793 250,03
	a) finansowe	5 076 044,28	5 830 111,60
	b) gwarancyjne	957 108,90	963 138,43
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	40 338 505,63	125 511 925,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Elżbieta Bolesta - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Bożena Drypa

Wiceprezes Zarządu - Piotr Okraszewski

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Woźniak

.....
(podpis)

Susz, 02.03.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 703 231,15	3 828 097,29
	1. Od sektora finansowego	45 309,28	211 979,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 359 521,00	3 371 974,08
	3. Od sektora budżetowego	101 483,18	198 211,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	196 917,69	45 931,64
II.	Koszty odsetek	29 157,71	357 539,54
	1. Od sektora finansowego	510,00	-
	2. Od sektora niefinansowego	9 971,96	281 770,00
	3. Od sektora budżetowego	18 675,75	75 769,54
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 674 073,44	3 470 557,75
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 591 350,53	1 408 193,43
V.	Koszty prowizji	219 260,88	209 907,95
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 372 089,65	1 198 285,48
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	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 046 163,09	4 668 843,23
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	207 030,95	269 718,85
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	127 729,17	30 464,98
XIII.	Koszty działania banku	3 742 159,95	4 015 567,10
	1. Wynagrodzenia	1 989 448,54	2 151 560,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	405 726,84	403 285,86
	3. Inne	1 346 984,57	1 460 720,90
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	211 773,68	221 284,36
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	918 099,77	370 538,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	918 099,77	370 538,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	426 476,33	57 445,72
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	426 476,33	57 445,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	491 623,44	313 092,84
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	679 907,80	358 152,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	679 907,80	358 152,80
XXI.	Podatek dochodowy	264 380,00	176 395,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	415 527,80	181 757,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Bolesta - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Bożena Drypa

Wiceprezes Zarządu - Piotr Okraszewski

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Woźniak

.....

(podpis)

Susz, 02.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Suszu
 Adres siedziby Banku - ul. Piastowska 11, 14-240 Susz
 Nr kodu bankowego - 83200005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 921 790,94	16 752 513,14
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 921 790,94	16 752 513,14
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	580 840,00	593 320,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 880,00	12 480,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 880,00	12 480,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 880,00	12 480,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	570 960,00	580 840,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 968 394,93	14 962 635,73
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	181 757,80	1 005 759,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	181 757,80	1 005 759,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	181 757,80	1 005 759,20
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 150 152,73	15 968 394,93
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	190 798,21	190 798,21
	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	190 798,21	190 798,21
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	181 757,80	1 005 759,20
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	181 757,80	1 005 759,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	181 757,80	1 005 759,20
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	181 757,80	1 005 759,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	181 757,80	1 005 759,20
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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	415 527,80	181 757,80
a)	zysk netto	415 527,80	181 757,80
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 327 438,74	16 921 790,94
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 327 438,74	16 921 790,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Bolesta - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Bożena Drypa

Wiceprezes Zarządu - Piotr Okraszewski

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Woźniak

(podpis)

Susz, 02.03.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Suszu
 Adres siedziby Banku - ul. Piastowska 11, 14-240 Susz
 Nr kodu bankowego - 83200005

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	989 785,05	5 560 607,15
I.	Zysk (strata) netto	415 527,80	181 757,80
II.	Korekty razem:	574 257,25	5 378 849,35
1.	Amortyzacja	211 773,68	221 284,36
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 47 224,32	-
5.	Zmiana stanu rezerw	62 578,66	- 23 676,57
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 5 158 737,06	- 23 757 538,34
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	752 740,48	14 473 600,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 715 223,47	- 1 610 396,96
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 556 901,68	15 922 103,97
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	- 103 411,90	56 760,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	55 732,39	104 158,92
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 4 495,22	1 809,08
18.	Inne korekty	- 36 377,67	- 9 255,89
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	989 785,05	5 560 607,15
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	16 249,57	88 181,19
I.	Wpływy	47 224,32	-
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	47 224,32	-
II.	Wydatki	30 974,75	88 181,19
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	30 974,75	88 181,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	16 249,57	- 88 181,19

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 9 880,00	- 12 480,00
I.	Wpływy		
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	9 880,00	12 480,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	9 880,00	12 480,00
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)	- 9 880,00	- 12 480,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	996 154,62	5 459 945,96
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	996 154,62	5 459 945,96
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	16 400 736,14	10 940 790,18
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	17 396 890,76	16 400 736,14
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	729 000,00	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Bolesta - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Bożena Drypa

Wiceprezes Zarządu - Piotr Okraszewski

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Woźniak

.....

(podpis)

Susz, 02.03.2022 r.