

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	12 101 691,08	8 753 022,15
	1. W rachunku bieżącym	12 101 691,08	8 753 022,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	164 991 859,11	99 062 589,03
	1. W rachunku bieżącym	31 588 376,51	52 981 379,91
	2. Terminowe	133 403 482,60	46 081 209,12
IV.	Należności od sektora niefinansowego	113 404 660,03	111 574 243,27
	1. W rachunku bieżącym	19 270 769,62	19 306 217,13
	2. Terminowe	94 133 890,41	92 268 026,14
V.	Należności od sektora budżetowego	3 585 030,82	4 212 169,56
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 585 030,82	4 212 169,56
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	20 397 098,77	56 430 856,44
	1. Banków	20 397 098,77	56 430 856,44
	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	2 185 860,61	2 185 860,61
	1. W instytucjach finansowych	2 185 360,61	2 185 360,61
	2. W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	161 402,60	218 817,70
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 085 268,93	8 902 142,50
XV.	Inne aktywa	724,60	10 849,62
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	724,60	10 849,62
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	454 845,26	524 088,89
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 370,00	323 993,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	171 475,26	200 095,89
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	2 071,92	2 071,92
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	325 370 513,73	291 876 711,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Stafiej
 Członek Zarządu Marek Budzyń
 Członek Zarządu Paweł Rusek

.....
 (podpis)

Chojna, 20.05.2022 r.

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	865 524,55	68 385,48
	1. W rachunku bieżącym	865 524,55	68 385,48
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	247 914 739,74	221 874 009,77
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 496 561,25	141 224 726,65
	a) bieżące	95 119 033,19	82 058 242,53
	b) terminowe	53 377 528,06	59 166 484,12
	2. Pozostałe, w tym:	99 418 178,49	80 649 283,12
	a) bieżące	97 510 703,46	78 279 385,73
	b) terminowe	1 907 475,03	2 369 897,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 317 141,66	43 290 492,03
	1. Bieżące	48 939 677,52	42 790 445,59
	2. Terminowe	377 464,14	500 046,44
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	640 816,78	748 691,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	342 025,89	371 584,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	24 907,00	36 807,99
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	317 118,89	334 776,62
X.	Rezerwy	712 213,12	675 879,67
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 264,00	77 248,00
	2. Pozostałe rezerwy	629 949,12	598 631,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	876 150,00	873 950,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 638 377,22	21 946 473,48
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	152 751,13	152 751,13
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 182 640,36	1 182 640,36
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	1 182 640,36	1 182 640,36
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	728 133,28	691 853,74
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	325 370 513,73	291 876 711,69
	Współczynnik wypłacalności	22,00	19,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Stafiej
 Członek Zarządu Marek Budzyń
 Członek Zarządu Paweł Rusek

.....
 (podpis)

Chojna, 20.05.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
Adres siedziby Banku - ul.Jagiellońska 9 74-500 Chojna
Nr kodu bankowego - 93700007

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	15 529 293,33	18 866 284,31
	1. Zobowiązania udzielone:	15 529 293,33	18 866 284,31
	a) finansowe	14 936 945,31	18 753 500,29
	b) gwarancyjne	592 348,02	112 784,02
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	89 675 454,67	106 145 393,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Stafiej
Członek Zarządu Marek Budzyń
Członek Zarządu Paweł Rusek

.....
(podpis)

Chojna, 20.05.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 321 058,68	5 876 252,18
	1. Od sektora finansowego	564 749,10	678 330,91
	2. Od sektora niefinansowego	4 233 332,94	4 500 077,82
	3. Od sektora budżetowego	421 714,22	670 923,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	101 262,42	26 920,11
II.	Koszty odsetek	78 515,03	807 608,01
	1. Od sektora finansowego	- 10,32	- 331,87
	2. Od sektora niefinansowego	59 337,86	787 322,99
	3. Od sektora budżetowego	19 187,49	20 616,89
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 242 543,65	5 068 644,17
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 529 352,86	2 324 935,76
V.	Koszty prowizji	88 222,83	91 188,80
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 441 130,03	2 233 746,96
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	169 372,58	156 493,44
X.	Wynik na działalności bankowej	7 853 046,26	7 458 884,57
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	329 906,30	809 234,30
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	322 401,01	261 116,83
XIII.	Koszty działania banku	5 528 605,10	6 152 176,42
	1. Wynagrodzenia	3 225 198,78	3 462 741,67
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	693 946,47	762 467,73
	3. Inne	1 609 459,85	1 926 967,02
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	374 288,67	392 012,77
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 390 903,91	1 383 052,24
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 390 903,91	1 383 052,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 563 351,61	983 104,49
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 563 351,61	983 104,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	827 552,30	399 947,75
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 130 105,48	1 062 865,10
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	2 826,20	1 211,36
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	2 826,20	1 211,36
XX.	Zysk (strata) brutto	1 127 279,28	1 061 653,74
XXI.	Podatek dochodowy	399 146,00	369 800,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	728 133,28	691 853,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Stafiej
 Członek Zarządu Marek Budzyń
 Członek Zarządu Paweł Rusek

.....
 (podpis)

Chojna, 20.05.2022 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)	25 005 295,02	24 313 441,28
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 005 295,02	24 313 441,28
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	884 950,00	884 950,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	17 050,00	1 100,00
	- wpłat nowych członków	550,00	18 150,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	15 950,00
	- śmierć członków	-	14 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	15 400,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	884 950,00	884 950,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 946 473,48	21 246 214,16
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	691 853,74	700 109,32
	- wpłat wpisowego	50,00	150,00
	- 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	22 638 377,22	21 246 214,16
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 751,13	152 751,13
	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	152 751,13	152 751,13
	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	1 182 640,36	1 182 640,36
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 182 640,36	1 182 640,36
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 538 739,37	846 885,63
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 538 739,37	846 885,63
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 538 739,37	846 885,63
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	691 853,74	700 109,32
-	przekazania zysku na dywidendę	-	42 390,68
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	24 385,63
-	przekazanie zysku na fundusz zřss	-	80 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 538 739,37	846 885,63
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	1 538 739,37	846 885,63
7.	Wynik netto	728 133,28	691 853,74
a)	zysk netto	728 133,28	691 853,74
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 125 591,36	25 005 295,02
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 125 591,36	25 005 295,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Stafiej
 Członek Zarządu Marek Budzyń
 Członek Zarządu Paweł Rusek

(podpis)

Chojna, 20.05.2022 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	18 720 022,09	30 394 141,39
I.	Zysk (strata) netto	728 133,28	691 853,74
II.	Korekty razem:	19 448 155,37	29 702 287,65
1.	Amortyzacja	374 288,67	392 012,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 169 372,58	- 156 493,44
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 4 065,04	-
5.	Zmiana stanu rezerw	36 333,45	- 119 839,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36 033 757,67	- 56 027 976,98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 87 322 273,48	34 276 723,38
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 203 278,02	3 323 176,77
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	797 139,07	25 657,37
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 067 379,60	47 640 693,43
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	- 107 874,64	109 851,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	57 342,64	171 168,07
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 17 657,73	72 720,79
18.	Inne korekty	10 125,02	- 5 407,19
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	18 720 022,09	30 394 141,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	504 065,04	-
I.	Wpływy	504 065,04	-
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	504 065,04	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	-	-
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	-	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	504 065,04	-

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	154 022,58	- 1 132,87
I.	Wpływy	169 422,58	175 893,44
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	-	19 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	169 422,58	156 643,44
II.	Wydatki	15 400,00	177 026,31
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	15 400,00	72 640,68
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	104 385,63
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	154 022,58	- 1 132,87
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 18 061 934,47	30 393 008,52
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 18 061 934,47	30 393 008,52
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	61 734 402,06	31 341 393,54
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	43 672 467,59	61 734 402,06
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	3 438 984,27	104 328,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Piotr Stafiej
 Członek Zarządu Marek Budzyń
 Członek Zarządu Paweł Rusek

.....
 (podpis)

Chojna, 20.05.2022 r.