

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 668 199,13	2 502 966,39
	1. W rachunku bieżącym	2 668 199,13	2 502 966,39
	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	67 157 272,63	52 404 748,12
	1. W rachunku bieżącym	7 309 541,36	29 980 340,73
	2. Terminowe	59 847 731,27	22 424 407,39
IV	Należności od sektora niefinansowego	61 500 563,15	59 474 710,67
	1. W rachunku bieżącym	781 198,40	1 270 310,14
	2. Terminowe	60 719 364,75	58 204 400,53
V	Należności od sektora budżetowego	6 323 094,27	7 146 214,78
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 323 094,27	7 146 214,78
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	20 081 264,74	16 029 302,97
	1. Banków	20 081 264,74	16 029 302,97
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	700 400,00	528 400,00
	1. W instytucjach finansowych	700 400,00	528 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	6 562,16
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 420 488,60	1 476 985,81
XV	Inne aktywa	188 670,87	157 813,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	188 670,87	157 813,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	116 312,23	131 070,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103 168,00	117 259,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 144,23	13 811,96
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	160 156 265,62	139 858 774,86

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

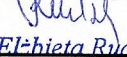
	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	900 000,00	1 886,87
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 886,87
	2. Terminowe	900 000,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	122 717 098,09	119 027 342,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 164 453,02	59 947 892,86
	a) bieżące	39 169 816,45	33 763 279,22
	b) terminowe	24 994 636,57	26 184 613,64
	2. Pozostałe, w tym:	58 552 645,07	59 079 449,92
	a) bieżące	56 950 144,00	57 869 003,05
	b) terminowe	1 602 501,07	1 210 446,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 440 543,86	9 881 097,77
	1. Bieżące	25 440 543,86	9 881 097,77
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	109 073,13	39 153,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 448,01	59 038,43
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 930,44	14 600,05
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 517,57	44 438,38
X	Rezerwy	219 542,89	499 514,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 337,00	34 561,00
	2. Pozostałe rezerwy	171 205,89	464 953,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	667 700,00	671 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 510 513,48	9 082 975,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	169 397,55	169 397,55
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	343 948,61	427 268,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		160 156 265,62	139 858 774,86
Współczynnik wypłacalności		15,83%	15,85%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
ds. Finansowych

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu

Prezes Zarządu

(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	2 780 283,14	3 073 185,02
	1. Od sektora finansowego	171 445,62	248 888,21
	2. Od sektora niefinansowego	2 459 966,10	2 632 162,05
	3. Od sektora budżetowego	148 871,42	192 134,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	26 903,97	228 014,40
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	26 870,69	223 753,86
	3. Od sektora budżetowego	33,28	4 260,54
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 753 379,17	2 845 170,62
IV	Przychody z tytułu prowizji	813 216,36	725 079,51
V	Koszty prowizji	140 460,53	156 223,02
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	672 755,83	568 856,49
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	267 081,32	94 702,97
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	267 081,32	94 702,97
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 693 216,32	3 508 730,08
XI	Pozostałe przychody operacyjne	25 856,66	206 764,11
XII	Pozostałe koszty operacyjne	49 308,65	38 832,83
XIII	Koszty działania banku	2 749 247,56	2 916 672,04
	1. Wynagrodzenia	1 522 266,19	1 770 132,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	525 176,28	345 857,43
	3. Inne	701 805,09	800 682,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	117 735,33	98 885,21
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	884 446,45	952 602,42
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	884 446,45	952 602,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	495 929,62	782 816,65
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	495 929,62	782 816,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	388 516,83	169 785,77
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	414 264,61	491 318,34
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	414 264,61	491 318,34
XXI	Podatek dochodowy	70 316,00	64 050,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	343 948,61	427 268,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY


Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH
Banku Spółdzielczego w Ruścu
s. handlowych


Wiceprezes ds. finansowych

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu


Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021


	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 966 394,62	3 462 779,51
	1. Zobowiązania udzielone	3 966 394,62	3 462 779,51
	a) finansowe	3 542 542,87	2 880 656,09
	b) gwarancyjne	423 851,75	582 123,42
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	72 106 461,49	69 202 543,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY


Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
ul. handlowych

Andrzej Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu


Barbara Kociuga

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk/strata netto	343 948,61	427 268,34
II	Korekty razem:	-18 636 990,92	21 319 752,63
	1. Amortyzacja	117 735,33	98 885,21
	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	-279 971,39	-5 178,05
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 051 961,77	-16 029 302,97
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-37 423 323,88	18 987 875,23
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 202 731,97	-321 169,51
	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)	3 982 718,36	60,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	898 113,13	277,63
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 249 201,40	18 594 030,02
	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	69 919,43	-31 072,36
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 089,12	19 846,07
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	13 079,19	-13 845,01
	18. Inne korekty	-30 857,87	19 346,37
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-18 293 042,31	21 747 020,97
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	4 209 394,32	172 782,43
	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)	4 154 718,36	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 675,96	172 782,43
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 209 394,32	-172 782,43
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 170,00	5 330,00
	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	1 170,00	5 330,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	4 300,00	3 800,00
	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	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 300,00	3 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	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)	-3 130,00	1 530,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-22 505 566,63	21 575 768,54
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-22 505 566,63	21 575 768,54
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 483 307,12	10 907 538,58
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	9 977 740,49	32 483 307,12
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 713 786,58	5 566 674,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

VICEPREZYS ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
ds. handlowych

mgr Tomasz Kowalewski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu

Barbara Kochuga

(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)	10 350 741,03	9 921 942,69
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 350 741,03	9 921 942,69
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	671 100,00	670 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 400,00	300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	4 100,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	900,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		4 100,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 300,00	3 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	4 300,00	3 800,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	667 700,00	671 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 082 975,14	8 342 854,82
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	427 538,34	740 120,32
	a) zwiększenia (z tytułu)	427 538,34	740 120,32
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	427 268,34	738 890,32
	- wpłat wpisowego	270,00	1 230,00
	- przesięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 510 513,48	9 082 975,14
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	169 397,55	169 397,55
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	169 397,55	169 397,55
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	427 268,34	738 890,32
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	427 268,34	738 890,32
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	427 268,34	738 890,32
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-427 268,34	-738 890,32
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	427 268,34	738 890,32
- podział z zysku	427 268,34	738 890,32
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	343 948,61	427 268,34
a) zysk netto	343 948,61	427 268,34
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 691 559,64	10 350 741,03
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 691 559,64	10 350 741,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis:

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZYS ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
i s. Jamulowych
mgr Tomasz Kaczmarek

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
Barbara Kocięga

(podpisy członków Zarządu)