

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Korycinie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 11, 16-140 Korycin
 Nr kodu bankowego - 80770000

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	2 040 179,07	1 718 507,67
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 040 179,07	1 718 507,67
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	25 983 915,23	27 919 285,85
	1. W rachunku bieżącym	2 293 174,62	4 885 784,64
	2. Terminowe	23 690 740,61	23 033 501,21
IV.	Należności od sektora niefinansowego	14 737 877,05	13 479 282,56
	1. W rachunku bieżącym	1 715 703,44	1 026 919,87
	2. Terminowe	13 022 173,61	12 452 362,69
V.	Należności od sektora budżetowego	110,09	-
	1. W rachunku bieżącym	110,09	-
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	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	686 769,50	686 769,50
	1. W instytucjach finansowych	686 769,50	686 769,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	168 102,15	187 022,64
XV.	Inne aktywa	5 000,00	45 160,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	5 000,00	45 160,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	14 740,00	12 825,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 740,00	12 825,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	49 096,85	49 096,85
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	43 685 789,94	44 097 950,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janusz Gornia

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Irena Wynimko
 Członek Zarządu Janusz Gornia
 Członek Zarządu Andrzej Rutkowski

.....
 (podpis)

Korycin, 06-05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Korycinie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 11, 16-140 Korycin
 Nr kodu bankowego - 80770000

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	28 858 781,07	31 495 916,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	13 883 303,51	15 805 844,19
	a) bieżące	4 659 262,35	4 081 710,32
	b) terminowe	9 224 041,16	11 724 133,87
	2. Pozostałe, w tym:	14 975 477,56	15 690 072,24
	a) bieżące	14 975 477,56	15 690 072,24
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 707 745,92	2 778 838,55
	1. Bieżące	4 707 745,92	2 778 838,55
	2. Terminowe	-	-
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	61 361,35	81 887,28
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X.	Rezerwy	88 319,00	62 158,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 168,00	127,00
	2. Pozostałe rezerwy	87 151,00	62 031,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	433 500,00	433 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 190 610,38	8 840 610,38
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	21 864,70	21 864,70
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	323 607,52	383 174,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	43 685 789,94	44 097 950,07
	Współczynnik wypłacalności	59,30	60,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janusz Gornia

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Irena Wynimko
 Członek Zarządu Janusz Gornia
 Członek Zarządu Andrzej Rutkowski

.....
 (podpis)

Korycin, 06-05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Korycinie
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 11, 16-140 Korycin
Nr kodu bankowego - 80770000

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	1 563 496,56	1 596 880,13
	1. Zobowiązania udzielone:	1 563 496,56	1 596 880,13
	a) finansowe	1 563 496,56	1 596 880,13
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 715 792,00	2 329 158,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janusz Gornia

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Irena Wynimko
Członek Zarządu Janusz Gornia
Członek Zarządu Andrzej Rutkowski

.....
(podpis)

Korycin, 06-05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Korycinie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 11, 16-140 Korycin
 Nr kodu bankowego - 80770000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	941 468,35	1 049 044,11
	1. Od sektora finansowego	57 209,21	131 427,56
	2. Od sektora niefinansowego	884 138,48	916 492,34
	3. Od sektora budżetowego	120,66	1 124,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	3 956,18	69 994,64
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 572,44	68 059,75
	3. Od sektora budżetowego	383,74	1 934,89
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	937 512,17	979 049,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	572 700,00	552 390,29
V.	Koszty prowizji	21 243,37	20 087,93
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	551 456,63	532 302,36
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	141,27	1 223,01
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	141,27	1 223,01
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	1 489 110,07	1 512 574,84
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	323,91	73 113,77
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 667,00	6 032,38
XIII.	Koszty działania banku	1 107 145,97	1 137 319,04
	1. Wynagrodzenia	690 351,00	715 932,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	170 294,82	167 347,89
	3. Inne	246 500,15	254 038,98
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	18 920,49	18 301,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	357 700,52	424 035,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	357 700,52	424 035,73
XXI.	Podatek dochodowy	34 093,00	40 861,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	323 607,52	383 174,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janusz Gornia

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Irena Wynimko
 Członek Zarządu Janusz Gornia
 Członek Zarządu Andrzej Rutkowski

.....

(podpis)

Korycin, 06-05.2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 759 149,81	9 375 975,08
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 759 149,81	9 375 975,08
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	473 500,00	473 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	40 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	473 500,00	473 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 840 610,38	8 438 664,66
	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)	350 000,00	401 945,72
	- wpłat wpisowego	-	-
	- 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	9 190 610,38	8 438 664,66
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	21 864,70	21 864,70
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	21 864,70	21 864,70
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

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)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	825 120,45	441 945,72
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	825 120,45	441 945,72
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	825 120,45	441 945,72
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	350 000,00	401 945,72
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	33 174,73	40 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	825 120,45	441 945,72
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	825 120,45	441 945,72
7.	Wynik netto	323 607,52	383 174,73
a)	zysk netto	323 607,52	383 174,73
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 834 703,05	9 759 149,81
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 834 703,05	9 759 149,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janusz Gornia

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Irena Wynimko
 Członek Zarządu Janusz Gornia
 Członek Zarządu Andrzej Rutkowski

.....
 (podpis)

Korycin, 06-05.2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Korycinie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 11, 16-140 Korycin
 Nr kodu bankowego - 80770000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 2 237 763,89	3 316 566,32
I.	Zysk (strata) netto	323 607,52	383 174,73
II.	Korekty razem:	- 2 561 371,41	2 933 391,59
1.	Amortyzacja	18 920,49	18 301,46
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	26 161,00	22 793,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 657 239,40	- 1 737 238,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 258 704,58	2 757 234,78
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	- 708 227,99	1 864 810,19
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	- 20 525,93	2 129,33
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 915,00	2 631,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	-
18.	Inne korekty	40 160,00	2 730,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 2 237 763,89	3 316 566,32
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	- 4 691,48
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	-	4 691,48
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	-	4 691,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	- 4 691,48