

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 266 530,29	6 016 899,30
	1. W rachunku bieżącym	5 266 530,29	6 016 899,30
	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	49 500 954,35	52 915 290,49
	1. W rachunku bieżącym	17 206 307,76	33 205 126,65
	2. Terminowe	32 294 646,59	19 710 163,84
IV	Należności od sektora niefinansowego	87 054 728,30	91 528 788,63
	1. W rachunku bieżącym	5 019 178,56	4 966 752,48
	2. Terminowe	82 035 549,74	86 562 036,15
V	Należności od sektora budżetowego	47 084 202,40	45 986 849,48
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	47 084 202,40	45 986 849,48
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	111 011 471,45	62 742 775,18
	1. Banków	111 011 471,45	62 742 775,18
	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	1 836 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 835 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 612,50	131 310,46
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 478 656,37	3 839 628,39
XV	Inne aktywa	121 290,00	195 124,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	121 290,00	195 124,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	368 484,84	406 243,40
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	261 332,00	341 235,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	107 152,84	65 008,40
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	305 727 030,50	265 599 009,33

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	0,00	15,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	15,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	200 774 192,33	182 847 993,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	94 241 858,94	88 290 886,30
	a) bieżące	73 017 378,05	64 327 361,04
	b) terminowe	21 224 480,89	23 963 525,26
	2. Pozostałe, w tym:	106 532 333,39	94 557 106,75
	a) bieżące	103 496 816,06	90 944 538,68
	b) terminowe	3 035 517,33	3 612 568,07
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 403 580,86	53 860 707,30
	1. Bieżące	73 504 252,35	53 460 147,64
	2. Terminowe	1 899 328,51	400 559,66
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	883 080,87	1 141 637,68
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	79 946,47	108 422,56
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	79 946,47	108 422,56
X	Rezerwy	828 231,92	1 031 205,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 252,00	33 575,00
	2. Pozostałe rezerwy	791 979,92	997 630,89
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	419 850,00	427 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 548 887,08	24 845 835,45
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 156 920,20	703 051,63
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	305 727 030,50	265 599 009,33
	Współczynnik wypłacalności	25,88%	24,64%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 2022-05-27

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Józef Szmelter

Katarzyna Wasilewska

(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	4 537 086,99	5 269 733,82
	1. Od sektora finansowego	104 497,50	133 930,13
	2. Od sektora niefinansowego	3 214 461,57	3 644 709,31
	3. Od sektora budżetowego	838 989,37	1 281 733,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	379 138,55	209 361,21
II	Koszty odsetek	12 192,22	69 964,19
	1. Od sektora finansowego	259,02	31,74
	2. Od sektora niefinansowego	11 451,91	46 893,34
	3. Od sektora budżetowego	481,29	23 039,11
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 524 894,77	5 199 769,63
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 225 681,81	2 751 192,89
V	Koszty prowizji	284 111,52	284 336,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 941 570,29	2 466 856,78
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	-1 525,20	-1 146,30
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 525,20	-1 146,30
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	35 410,22	43 378,92
X	Wynik z działalności bankowej	7 500 350,08	7 708 859,03
XI	Pozostałe przychody operacyjne	448 797,37	655 799,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	57 096,22	19 410,94
XIII	Koszty działania banku	6 122 618,62	7 168 876,28
	1. Wynagrodzenia	3 549 974,35	4 145 303,63
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	601 195,00	817 230,97
	3. Inne	1 971 449,27	2 206 341,68
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	452 379,73	507 116,29
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 293 164,36	674 425,22
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 293 164,36	674 425,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 413 642,68	873 268,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 413 642,68	873 268,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-120 478,32	-198 843,55
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 437 531,20	868 098,63
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	1 437 531,20	868 098,63
XXI	Podatek dochodowy	280 611,00	165 047,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 156 920,20	703 051,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Podpis:
Anna Drzażdżewska

Data: 2022-05-27

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

(podpisy członków zarządu)

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
ul. Chopina 3
87-700 Aleksandrów Kujawski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 792 613,07	9 066 064,58
	1. Zobowiązania udzielone	7 792 613,07	9 066 064,58
	a) finansowe	7 535 581,07	8 809 032,58
	b) gwarancyjne	257 032,00	257 032,00
	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	73 359 476,71	139 022 048,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 2022-05-27

ZARZĄD BANKU
PREZES ZARZĄDU
Wiceprezes Zarządu
Anna Drzażdżewska
Józef Szmelter
Katarzyna Wasilewska
(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 156 920,20	703 051,63
II	Korekty razem:	-17 953 958,10	16 373 825,55
	1. Amortyzacja	452 379,73	507 116,29
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-20 509,75	-41 278,70
	5. Zmiana stanu rezerw	-202 973,97	-63 053,79
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-48 268 696,27	-45 545 654,83
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 584 482,75	4 206 882,04
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 376 707,41	13 938 157,70
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-15,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 469 072,84	42 925 407,29
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-258 556,81	352 604,36
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 758,56	42 710,36
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-28 476,09	-7 916,61
	18. Inne korekty	73 834,00	58 851,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-16 797 037,90	17 076 877,18
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	55 800,00	46 000,00
	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	55 800,00	46 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	0,00	109 912,00
	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)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	109 912,00
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	55 800,00	-63 912,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	150,00	400,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	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	150,00	400,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	8 100,00	222 750,00
	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	8 100,00	222 750,00
	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)	-7 950,00	-222 350,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-16 749 187,90	16 790 615,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-16 749 187,90	16 790 615,18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	39 222 025,95	22 431 410,77
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	22 472 838,05	39 222 025,95
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 2022-05-27

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Józef Szmelcer

Katarzyna Wasilewska

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

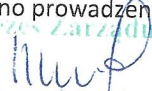
sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 609 027,85	26 128 326,22
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 609 027,85	26 128 326,22
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	427 800,00	650 250,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 950,00	-222 450,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	150,00	300,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	150,00	0,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 100,00	222 750,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	8 100,00	222 750,00
	- wykup niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	419 850,00	427 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 845 835,45	24 407 128,04
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	703 051,63	438 707,41
	a) zwiększenia (z tytułu)	703 051,63	438 707,41
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	703 051,63	438 607,41
	- wpłat wpisowego		100,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 548 887,08	24 845 835,45
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 395,76	216 395,76
	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	216 395,76	216 395,76
	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	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01
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	415 945,01	415 945,01
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	703 051,63	438 607,41
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	703 051,63	438 607,41
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	703 051,63	438 607,41
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-703 051,63	-438 607,41
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	703 051,63	438 607,41
- podział zyski netto	703 051,63	438 607,41
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	1 156 920,20	703 051,63
a) zysk netto	1 156 920,20	703 051,63
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 757 998,05	26 609 027,85
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 757 998,05	26 609 027,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

 Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 2022-05-27

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska