

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31 grudnia 2021 roku

Lp.	AKTYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2020 rok	31.12.2021 rok
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 532 368,87	2 973 339,10
	1. W rachunku bieżącym	2 532 368,87	2 973 339,10
	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	63 017 855,08	32 428 041,93
	1. W rachunku bieżącym	12 942 956,24	21 558 008,16
	2. Terminowe	50 074 898,84	10 870 033,77
IV.	Należności od sektora niefinansowego	35 623 870,81	43 498 932,37
	1. W rachunku bieżącym	414 910,47	1 826 312,73
	2. Terminowe	35 208 960,34	41 672 619,64
V.	Należności od sektora budżetowego	27 545 540,20	37 932 275,29
	1. W rachunku bieżącym	5 171,19	2 721,77
	2. Terminowe	27 540 369,01	37 929 553,52
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	71 065 591,19	139 979 678,73
	1. Banków	50 239 186,21	111 481 986,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	16 287 397,88	18 658 191,35
	3. Pozostałe	4 539 007,10	9 839 500,65
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 i akcje w innych jednostkach	1 774 932,50	1 774 932,50
	1. W instytucjach finansowych	1 769 932,50	1 769 932,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	7 428,74	15 076,88
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 514 555,08	1 329 811,76
XV.	Inne aktywa	290 534,17	159 314,27
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	290 534,17	159 314,27
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	270 787,00	381 083,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	269 179,00	378 428,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 608,00	2 655,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW		203 643 463,64	260 472 485,83

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2022 rok

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31 grudnia 2021 roku

Lp.	PASYWA	Stan na dzień:	
		31.12.2020 rok	31.12.2021 rok
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 670 317,28	132 161 551,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 941 953,63	76 007 230,71
	a) bieżące	33 618 786,81	42 421 490,53
	b) terminowe	36 323 166,82	33 585 740,18
	2. Pozostałe, w tym:	53 728 363,65	56 154 320,29
	a) bieżące	51 971 170,05	54 504 602,78
	b) terminowe	1 757 193,60	1 649 717,51
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	68 124 307,10	116 194 547,91
	1. Bieżące	68 082 659,78	116 139 733,79
	2. Terminowe	41 647,32	54 814,12
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	266 947,35	296 200,17
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 328,85	116 659,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	107 328,85	116 659,22
X.	Rezerwy	308 368,11	273 320,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 611,00	184 098,00
	2. Pozostałe rezerwy	120 757,11	89 222,55
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	309 300,00	294 600,00

XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 951 244,47	10 448 998,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	407 956,22	-120 171,62
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	497 694,26	806 779,87
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00
SUMA PASYWÓW		203 643 463,64	260 472 485,83
Współczynnik kapitałowy:		20,68%	17,60%

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2022 rok

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31 grudnia 2021 roku

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na dzień:	
		31.12.2020 rok	31.12.2021 rok
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 295 214,59	5 215 270,26
	1. Zobowiązania udzielone	1 295 214,59	5 215 270,26
	a) finansowe	1 260 964,59	3 081 020,26
	b) gwarancyjne	34 250,00	2 134 250,00
	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		
III.	Pozostałe	23 165 642,41	31 003 358,44

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2022 rok

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku

Lp.	Treść informacji	Wielkość w zł za okres:	
		2020 rok	2021 rok
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 340 182,84	3 580 508,63
	1. Od sektora finansowego	163 240,72	84 672,32
	2. Od sektora niefinansowego	2 372 730,14	2 398 044,37
	3. Od sektora budżetowego	261 366,25	334 791,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	542 845,73	763 000,60
II.	Koszty odsetek	221 996,10	43 877,23
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	205 902,83	36 703,78
	3. Od sektora budżetowego	16 093,27	7 173,45
III.	Wynik z tytułu odsetek	3 118 186,74	3 536 631,40
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 565 470,39	1 712 023,10
V.	Koszty z tytułu prowizji	173 714,19	202 165,84
VI.	Wynik z tytułu prowizji	1 391 756,20	1 509 857,26
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 na operacjach finansowych	-11 815,56	-53 204,59
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 300,00	0,00
	2. Pozostałych	-13 115,56	-53 204,59
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0,00	24 523,87
X.	Wynik na działalności bankowej	4 498 127,38	5 017 807,94
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	285 994,32	84 868,32
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	70 088,80	10 854,29
XIII.	Koszty działania banku	4 064 005,63	3 940 170,89
	1. Wynagrodzenia	1 993 320,46	1 877 652,49
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	475 962,68	436 623,13
	3. Inne	1 594 722,49	1 625 895,27
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	275 080,14	234 055,61

XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	428 930,39	133 153,98
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	422 321,02	124 748,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	6 609,37	8 405,62
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	645 431,52	209 872,38
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	506 940,05	204 063,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	138 491,47	5 808,75
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	216 501,13	76 718,40
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	591 448,26	994 313,87
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	591 448,26	994 313,87
XXI.	Podatek dochodowy	93 754,00	187 534,00
	1. Część bieżąca	97 652,00	176 415,00
	2. Część odroczone	-3 898,00	11 119,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	497 694,26	806 779,87

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2022 rok

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku

Lp.	Wyszczególnienie	2020 rok	2021 rok
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 605 866,92	11 166 194,95
	- korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 605 866,92	11 166 194,95
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	313 500,00	309 300,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 200,00	-14 700,00
a)	zwiększenia z tytułu:	1 500,00	600,00
	- emisji akcji (opłacenia udziałów)	1 500,00	600,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	5 700,00	15 300,00
	- umorzenia akcji (udziałów)		
	- wypłata udziałów	5 700,00	15 300,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	309 300,00	294 600,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 525 712,91	9 951 244,47
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	425 531,56	497 754,26
a)	zwiększenia z tytułu:	425 531,56	497 754,26
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagana ustawowo minimalną wartość)	425 411,56	497 694,26
	- wpisowe	120,00	60,00
	- inne	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
2.2.	Kapitał (fundusz) zasobowy na koniec okresu	9 951 244,47	10 448 998,73
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	341 242,45	407 956,22
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	66 713,77	-528 127,84
a)	zwiększenie z tytułu:	66 713,77	0,00
	- wyceny aktywów finansowych	66 713,77	0,00
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	528 127,84
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	528 127,84
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	407 956,22	-120 171,62
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
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem		
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00

	- umorzenie akcji	0,00	0,00
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	425 411,56	497 694,26
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	425 411,56	497 694,26
	- korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	425 411,56	497 694,26
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-425 411,56	-497 694,26
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	
b)	zmniejszenie z tytułu:	425 411,56	497 694,26
	- podział zysku	425 411,56	497 694,26
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
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	- z korekty dochodów zastrzeżonych	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
	- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycie straty z zysku	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	497 694,26	806 779,87
a)	zysk netto	497 694,26	806 779,87
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 166 194,95	11 430 206,98
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 166 194,95	11 430 206,98

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2022 rok

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku

Lp.	Treść informacji	2020 rok	2021 rok
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	497 694,26	806 779,87
II.	Korekty razem:	-2 207 202,66	8 272 731,21
1.	Amortyzacja	275 080,14	234 055,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-217 727,87	-49 311,50
5.	Zmiana stanu rezerw	-38 230,08	169,44
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 435 164,52	-69 566 096,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-24 430 088,75	39 204 865,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 134 804,52	-18 261 796,65
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)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	71 984 660,43	56 561 474,53
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-119 351,18	30 452,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	39 347,00	-21 632,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 268,70	9 330,37
18.	Inne korekty	-137 192,01	131 219,90
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-1 709 508,40	9 079 511,08
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	280 250,00	52 845,53
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)	30 250,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	250 000,00	52 845,53
6.	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	-76 435,48	-60 494,46
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)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-76 435,48	-60 494,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	203 814,52	-7 648,93

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	1 620,00	660,00
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 i dopłat do kapitału	1 500,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	60,00
II.	Wydatki	-5 700,00	-16 500,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Spłaty 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	-5 700,00	-16 500,00
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)	-4 080,00	-15 840,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-1 509 773,88	9 056 022,15
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 509 773,88	9 056 022,15
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 985 098,99	15 475 325,11
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	15 475 325,11	24 531 347,26
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 331,28	3 295,70

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2022 rok

Jawor, dnia: 19.05.2022 rok
Główny Księgowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze

Data: Podpis:

19.05.2022 rok

19.05.2022 rok

19.05.2022 rok