

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. J. Piłsudskiego 6, 05-300 Mińsk Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 92260005

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	10 791 555,64	8 064 416,97
	1. W rachunku bieżącym	10 791 555,64	8 064 416,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	179 296 643,51	135 373 878,74
	1. W rachunku bieżącym	75 085 945,91	105 147 158,42
	2. Terminowe	104 210 697,60	30 226 720,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	217 576 316,08	219 277 268,84
	1. W rachunku bieżącym	5 216 945,93	4 742 720,23
	2. Terminowe	212 359 370,15	214 534 548,61
V.	Należności od sektora budżetowego	67 855 726,11	78 996 965,57
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	67 855 726,11	78 996 965,57
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	315 333 889,66	247 019 047,94
	1. Banków	197 164 041,87	149 444 868,95
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	118 169 847,79	97 574 178,99
	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	3 761 083,77	3 761 083,77
	1. W instytucjach finansowych	3 321 197,25	3 321 197,25
	2. W pozostałych jednostkach	439 886,52	439 886,52
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	19 979,38	4 211,41
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	10 425 862,47	10 572 717,23
XV.	Inne aktywa	7 755 176,55	12 745 403,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	6 476 333,33	11 302 333,33
	2. Pozostałe	1 278 843,22	1 443 069,87
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 071 525,58	1 033 899,39
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	920 163,00	854 457,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	151 362,58	179 442,39
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	813 887 758,75	716 848 893,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Stachura

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Lipiec
 Wiceprezes Zarządu Agata Kubicka
 Wiceprezes Zarządu Eliza Mashaley

.....

(podpis)

Mińsk Mazowiecki, 23-02-2022

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	559 752 417,02	519 264 330,47
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	387 601 620,12	363 000 660,90
	a) bieżące	214 694 892,21	174 357 113,35
	b) terminowe	172 906 727,91	188 643 547,55
	2. Pozostałe, w tym:	172 150 796,90	156 263 669,57
	a) bieżące	160 565 989,65	141 568 892,37
	b) terminowe	11 584 807,25	14 694 777,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	188 024 534,29	134 023 209,98
	1. Bieżące	167 267 206,00	125 621 938,22
	2. Terminowe	20 757 328,29	8 401 271,76
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	628 850,30	669 371,54
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	303 435,45	273 788,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	224 569,14	154 909,18
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	78 866,31	118 879,67
X.	Rezerwy	3 143 222,54	2 593 516,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	647 087,00	548 316,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 496 135,54	2 045 200,42
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 209 560,00	1 232 220,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 416 698,31	55 556 698,31
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	329 172,95	329 172,95
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 079 867,89	2 906 584,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	813 887 758,75	716 848 893,06
	Współczynnik wypłacalności	23,43	21,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Stachura

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Lipiec
 Wiceprezes Zarządu Agata Kubicka
 Wiceprezes Zarządu Eliza Mashaley

.....
 (podpis)

Mińsk Mazowiecki, 23-02-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul. J. Piłsudskiego 6, 05-300 Mińsk Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 92260005

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	22 955 016,92	26 776 099,11
	1. Zobowiązania udzielone:	17 955 016,92	21 776 099,11
	a) finansowe	17 513 347,78	20 247 054,86
	b) gwarancyjne	441 669,14	1 529 044,25
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00
	a) finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	190 537 367,08	201 072 595,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Stachura

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Lipiec
Wiceprezes Zarządu Agata Kubicka
Wiceprezes Zarządu Eliza Mashaley

.....
(podpis)

Mińsk Mazowiecki, 23-02-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 196 888,35	11 992 997,75
	1. Od sektora finansowego	281 780,55	804 100,18
	2. Od sektora niefinansowego	8 010 925,08	8 794 822,10
	3. Od sektora budżetowego	723 005,46	1 005 869,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 181 177,26	1 388 205,61
II.	Koszty odsetek	146 966,68	1 263 328,85
	1. Od sektora finansowego	44,15	441,38
	2. Od sektora niefinansowego	96 842,35	1 000 310,06
	3. Od sektora budżetowego	50 080,18	262 577,41
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 049 921,67	10 729 668,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 154 078,56	3 920 852,96
V.	Koszty prowizji	578 842,27	535 972,29
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 575 236,29	3 384 880,67
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	147 153,13	128 077,53
X.	Wynik na działalności bankowej	14 772 311,09	14 242 627,10
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 518 374,86	1 846 088,95
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	141 255,50	589 084,93
XIII.	Koszty działania banku	10 733 824,17	11 449 741,10
	1. Wynagrodzenia	6 347 760,43	6 607 541,33
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 221 362,19	1 309 680,08
	3. Inne	3 164 701,55	3 532 519,69
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	657 340,70	678 737,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 059 268,31	3 023 019,60
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 059 268,31	3 023 019,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	160 834,62	3 207 702,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	160 834,62	3 207 702,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 898 433,69	- 184 682,86
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 859 831,89	3 555 835,54
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 859 831,89	3 555 835,54
XXI.	Podatek dochodowy	779 964,00	649 251,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 079 867,89	2 906 584,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Stachura

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Lipiec
 Wiceprezes Zarządu Agata Kubicka
 Wiceprezes Zarządu Eliza Mashaley

Mińsk Mazowiecki, 23-02-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	60 024 675,80	57 230 530,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	60 024 675,80	57 230 530,57
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 232 220,00	1 274 240,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	22 660,00	42 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 760,00	2 420,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 760,00	2 200,00
	- wpłat nowych członków	-	220,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	24 420,00	44 440,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 680,00	40 040,00
	- śmierć członków	14 740,00	4 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 209 560,00	1 232 220,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	55 556 698,31	51 946 648,31
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 860 000,00	3 610 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 860 000,00	3 610 050,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 860 000,00	3 610 000,00
	- wpłat wpisowego	-	50,00
	- 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	58 416 698,31	55 556 698,31
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	329 172,95	329 172,95
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	329 172,95	329 172,95
	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	2 906 584,54	3 680 469,64
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 906 584,54	3 680 469,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 906 584,54	3 680 469,64
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	2 906 584,54	3 680 469,64
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 906 584,54	3 680 469,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 860 000,00	3 610 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	24 569,00	39 792,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	22 015,54	30 677,64
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	2 079 867,89	2 906 584,54
a)	zysk netto	2 079 867,89	2 906 584,54
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	62 035 299,15	60 024 675,80
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 035 299,15	60 024 675,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Stachura

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Lipiec
 Wiceprezes Zarządu Agata Kubicka
 Wiceprezes Zarządu Eliza Mashaley

.....
 (podpis)

Mińsk Mazowiecki, 23-02-2022

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 26 738 575,39	29 177 184,68
I.	Zysk (strata) netto	2 079 867,89	2 906 584,54
II.	Korekty razem:	- 28 818 443,28	26 270 600,14
1.	Amortyzacja	657 340,70	678 737,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	39 634,29
5.	Zmiana stanu rezerw	549 706,12	105 081,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 68 314 841,72	- 128 183 273,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 73 983 977,28	59 740 236,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 842 192,22	- 5 955 328,60
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	94 489 410,86	100 778 258,28
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	- 40 521,24	62 891,54
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	32 033,77	230 322,44
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 40 013,36	- 9 104,94
18.	Inne korekty	4 990 226,65	- 1 216 855,76
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 26 738 575,39	29 177 184,68
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 526 253,91	- 88 065,51
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	526 253,91	88 065,51
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	526 253,91	88 065,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 526 253,91	- 88 065,51

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 69 244,54	- 112 439,64
I.	Wpływy	1 760,00	2 470,00
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 akcji i dopłat do kapitału	1 760,00	2 420,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	50,00
II.	Wydatki	71 004,54	114 909,64
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	48 989,00	84 232,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	22 015,54	30 677,64
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 69 244,54	- 112 439,64
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 27 334 073,84	28 976 679,53
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 27 334 073,84	28 976 679,53
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	113 211 575,39	84 234 895,86
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	85 877 501,55	113 211 575,39
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marzena Stachura

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jacek Lipiec
 Wiceprezes Zarządu Agata Kubicka
 Wiceprezes Zarządu Eliza Mashaley

.....

(podpis)

Mińsk Mazowiecki, 23-02-2022

Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	
-	-	AKTYWA RAZEM - wg ustalenia
813 887 758,75	716 848 893,06	AKTYWA RAZEM
813 887 758,75	716 848 893,06	Sprawdzenie

<i>za dużo</i>	Legenda
<i>za mało</i>	

Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	
813 887 758,75	716 848 893,06	AKTYWA RAZEM
813 887 758,75	716 848 893,06	PASYWA RAZEM
-	-	Sprawdzenie

<i>za duzo</i>	Legenda
<i>za malo</i>	

za 2021 r.	za 2020 r.	
2 079 867,89	2 906 584,54	Zysk (strata) netto - PASYWA
2 079 867,89	2 906 584,54	Zysk (strata) netto - R-K WYNIKÓW
-	-	Sprawdzenie
<i>za mało</i>		

2 906 584,54	3 680 469,64	Nadwyżka bilansowa do podziału
--------------	--------------	---------------------------------------

		Inne przeznaczenie części zysku do podziału
--	--	--

60 024 675,80	Kapitał własny	BO
2 010 623,35	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
62 035 299,15	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

-	sprawdzenie	
- 315 333 889,66	sprawdzenie do bilansu	

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2021 r.	za 2020 r.	
10 576 928,64		Stan majątku banku - netto - BO
10 445 841,85	10 576 928,64	Stan majątku banku - netto - BZ
-131 086,79	10 576 928,64	Różnica między BZ - BO
657 340,70	678 737,34	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
526 253,91	11 255 665,98	Zmiana stanu z wzgl.. amortyzacji
526 253,91	88 065,51	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
-	11 343 731,49	Sprawdzenie- porównanie

np. zakup akcji banku zrzecz./apeksowego /dłużne
papiery wartościowe - skorygować odpowiednio
nozucie w dz onercvinei

		Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
-	-	11 343 731,49

ze znakiem (+)

(skorygować o faktyczne wypłaty)
(skorygować o faktyczne wypłaty)

za 2021 r.	za 2020 r.	
113 211 575,39	84 234 895,86	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
85 877 501,55	113 211 575,39	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
- 27 334 073,84	28 976 679,53	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
- 27 334 073,84	28 976 679,53	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	Sprawdzenie

za dużo

za mało

Legenda

RZEPŁYWY