

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 897 076,07	9 571 201,54
	1. W rachunku bieżącym	10 897 076,07	9 571 201,54
	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	322 985 510,30	345 279 151,95
	1. W rachunku bieżącym	101 610 074,97	113 259 886,94
	2. Terminowe	221 375 435,33	232 019 265,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	292 261 396,41	328 230 204,62
	1. W rachunku bieżącym	3 076,49	4 068,65
	2. Terminowe	292 258 319,92	328 226 135,97
V	Należności od sektora budżetowego	54 794 905,84	69 443 202,24
	1. W rachunku bieżącym	85 603,11	0,00
	2. Terminowe	54 709 302,73	69 443 202,24
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	386 773 333,95	250 385 636,91
	1. Banków	386 773 333,95	250 385 636,91
	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	10 206 800,00	6 056 800,00
	1. W instytucjach finansowych	10 206 800,00	6 056 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 958 889,56	8 650 767,58
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	181 923,73	206 581,49
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 104 765,61	6 561 909,33
XV	Inne aktywa	2 100 307,31	1 055 374,72
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 100 307,31	1 055 374,72
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 306 266,11	2 012 576,73
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 099 827,00	1 841 394,46
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	206 439,11	171 182,27
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 096 571 174,89	1 027 453 407,11

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 755 447,94	7 047 704,97
	1. W rachunku bieżącym	1 329 082,38	167 906,19
	2. Terminowe	6 426 365,56	6 879 798,78
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	859 926 284,17	820 664 838,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	853 554 520,97	815 735 576,48
	a) bieżące	600 111 292,79	651 798 554,44
	b) terminowe	253 443 228,18	163 937 022,04
	2. Pozostałe, w tym:	6 371 763,20	4 929 262,35
	a) bieżące	6 103 829,32	4 670 408,23
	b) terminowe	267 933,88	258 854,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	135 983 509,93	134 521 314,69
	1. Bieżące	108 220 790,94	94 672 038,17
	2. Terminowe	27 762 718,99	39 849 276,52
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	4 365 479,86	3 172 272,51
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 327 324,00	799 923,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 327 324,00	799 923,86
X	Rezerwy	5 226 941,85	3 269 781,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	902 374,00	169 831,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 324 567,85	3 099 950,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 171 660,00	1 222 280,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 937 642,20	45 337 452,20
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	224 110,78	227 300,82
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 448 465,79	6 448 465,79
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 248 465,79	6 248 465,79
	2. Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	24 204 308,36	4 742 071,86
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 096 571 174,89	1 027 453 407,11
	Współczynnik wypłacalności	17,36%	15,69%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: -

Podpis:

Data: 2023-05-19

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	62 951 075,55	15 228 694,94
	1. Od sektora finansowego	16 872 126,07	646 882,85
	2. Od sektora niefinansowego	27 739 679,29	12 516 892,15
	3. Od sektora budżetowego	5 790 509,09	886 069,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 548 761,10	1 178 850,08
II	Koszty odsetek	10 243 243,35	839 671,33
	1. Od sektora finansowego	443 405,08	78 252,18
	2. Od sektora niefinansowego	5 651 926,23	670 585,64
	3. Od sektora budżetowego	4 147 912,04	90 833,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	52 707 832,20	14 389 023,61
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 367 362,76	5 684 482,78
V	Koszty prowizji	762 644,70	665 235,27
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 604 718,06	5 019 247,51
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	-66 156,17	-125 277,87
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-66 156,17	-125 277,87
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	207 318,82	129 065,12
X	Wynik z działalności bankowej	58 453 712,91	19 412 058,37
XI	Pozostałe przychody operacyjne	831 471,56	771 725,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	423 575,04	309 659,45
XIII	Koszty działania banku	23 557 956,21	14 528 949,89
	1. Wynagrodzenia	10 791 027,25	8 672 435,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 380 428,71	1 727 873,65
	3. Inne	10 386 500,25	4 128 640,48
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	509 599,48	370 055,86
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 418 425,73	4 829 104,61
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 770 046,35	4 780 511,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	648 379,38	48 593,61
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 266 351,81	4 886 672,70
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 266 351,81	4 886 672,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 152 073,92	-57 568,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	30 641 979,82	5 032 686,36
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	30 641 979,82	5 032 686,36
XXI	Podatek dochodowy	6 437 671,46	290 614,50
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	24 204 308,36	4 742 071,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

-

Podpis:

Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej
ul. Pi. Wolności 6
62-840 Koźminek

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 771 021,64	36 502 745,30
	1. Zobowiązania udzielone	47 771 021,64	36 137 351,61
	a) finansowe	37 915 819,33	33 667 165,44
	b) gwarancyjne	9 855 202,31	2 470 186,17
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	365 393,69
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	365 393,69
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	349 411 186,32	284 657 265,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: -

Podpis:

Data: **2023-05-19**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	24 204 308,36	4 742 071,86
II	Korekty razem:	-33 851 956,89	61 770 228,59
	1. Amortyzacja	509 599,48	370 055,86
	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	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 957 160,27	815 409,40
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-136 387 697,04	-94 401 290,52
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 643 829,68	-162 498 498,90
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 617 104,61	-110 445 267,78
	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)	-3 458 121,98	-3 054 267,58
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 160 542,97	-225 749,80
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 723 640,59	429 714 308,06
	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	1 193 207,35	1 632 149,16
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-293 689,38	-865 422,29
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	527 400,14	217 690,73
	18. Inne korekty	-1 044 933,58	511 112,25
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-9 647 648,53	66 512 300,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	27 798,00	4 162 731,76
	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	27 798,00	4 162 731,76
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-27 798,00	-4 162 731,76
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	16 575,00	1 036 785,24
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	130 251,90
	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	1 710,00	749 000,00
	6. Inne wpływy finansowe	14 865,00	157 533,34
II	Wydatki	665 065,90	586 241,43
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	452 800,00	452 800,00
	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	52 140,00	560,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	142 071,86	132 881,43
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	18 054,04	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-648 490,90	450 543,81
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-10 323 937,43	62 800 112,50
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-10 323 937,43	62 800 112,50
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	122 831 088,48	60 030 975,98
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	112 507 151,05	122 831 088,48
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	78 219 372,29	52 388 013,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: -

Podpis:

Data: 2023-05-19

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	57 977 570,67	51 576 548,91
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	57 977 570,67	51 576 548,91
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 222 280,00	473 840,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-50 620,00	748 440,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 520,00	749 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 520,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	749 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	52 140,00	560,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	52 140,00	560,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 171 660,00	1 222 280,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 337 452,20	42 450 060,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 600 190,00	2 887 392,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 600 190,00	13 562 462,14
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	2 600 000,00	2 300 000,00
	- wpłat wpisowego	190,00	0,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	11 262 462,14
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	10 675 069,94
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	47 937 642,20	45 337 452,20
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	227 300,82	69 767,48
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-3 190,04	157 533,34
	a) zwiększenie (z tytułu)	14 864,00	275 999,74
	- przeszacowanie wartości aktywów	14 864,00	58 282,90
	-	0,00	217 716,84
	b) zmniejszenie (z tytułu)	18 054,04	118 466,40
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	18 054,04	118 466,40
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	224 110,78	227 300,82
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 248 465,79	5 500 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	748 465,79
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	748 465,79
	- podziału zysku	2 000 000,00	450 000,00
	-	0,00	298 465,79
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 248 465,79	6 248 465,79

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	200 000,00	200 000,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 742 071,86	2 882 881,43
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 742 071,86	2 882 881,43
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 742 071,86	2 882 881,43
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 742 071,86	-2 882 881,43
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 742 071,86	2 882 881,43
- podział zysku - Fundusz Zasobowy	2 600 000,00	2 300 000,00
- podział zysku - Fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	450 000,00
- podział zysku - Fundusz Socjalny	92 071,86	82 881,43
- podział zysku - Fundusz Rady	50 000,00	50 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	24 204 308,36	4 742 071,86
a) zysk netto	24 204 308,36	4 742 071,86
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	81 986 187,13	57 977 570,67
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	81 581 878,78	57 927 570,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: -

Podpis:

Data: 2023-05-19

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)