

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 32-065 Krzeszowice  
 Nr kodu bankowego - 86120003

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 819 268,44</b>	<b>2 719 256,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 819 268,44	2 719 256,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>29 605 615,22</b>	<b>12 535 692,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 199 789,07	6 126 113,29
	2. Terminowe	13 405 826,15	6 409 579,41
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>31 476 752,71</b>	<b>27 743 635,59</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 396 175,10	3 284 197,96
	2. Terminowe	28 080 577,61	24 459 437,63
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 725 352,58</b>	<b>9 100 503,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	66,01	110,25
	2. Terminowe	7 725 286,57	9 100 392,76
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>82 649 489,90</b>	<b>63 237 201,54</b>
	1. Banków	39 968 223,52	21 006 331,59
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	42 681 266,38	42 230 869,95
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 394 195,00</b>	<b>1 394 195,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 330 645,00	1 330 645,00
	2. W pozostałych jednostkach	63 550,00	63 550,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>5 560,08</b>	<b>8 340,13</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 306 891,41</b>	<b>1 402 534,87</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 768 146,34</b>	<b>636 537,86</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 768 146,34	636 537,86
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>355 653,44</b>	<b>171 085,07</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 146,00	160 984,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 507,44	10 101,07
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>158 106 925,12</b>	<b>118 948 982,66</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz

Bank Spółdzielczy  
w Krzeszowicach  
WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowych

Magdalena Kleczkiewicz

(podpis)

Zarząd Banku :

Bank Spółdzielczy  
w Krzeszowicach  
PREZES ZARZĄDU

Łukasz Koryczan

Bank Spółdzielczy  
w Krzeszowicach  
WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. bankowych

Katarzyna Nowak

Data - 25-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 32-065 Krzeszowice  
 Nr kodu bankowego - 86120003

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	192,57	14,17
	1. W rachunku bieżącym	192,57	14,17
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	110 660 098,49	91 196 027,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	76 233 015,60	66 435 904,73
	a) bieżące	38 760 352,55	38 410 520,58
	b) terminowe	37 472 663,05	28 025 384,15
	2. Pozostałe, w tym:	34 427 082,89	24 760 123,00
	a) bieżące	29 671 714,99	19 971 217,43
	b) terminowe	4 755 367,90	4 788 905,57
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 003 010,87	11 160 313,41
	1. Bieżące	26 099 269,17	11 160 313,41
	2. Terminowe	903 741,70	-
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	1 276 502,23	723 999,74
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	102 908,77	127 784,91
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	37 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	102 908,77	90 784,91
X.	Rezerwy	1 519 334,07	1 083 518,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	193 907,00	84 254,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 325 427,07	999 264,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	140 100,00	134 450,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 862 025,27	11 908 821,96
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	93 559,73
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 154,38	1 000 154,38
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	550 000,00	550 000,00
	2. Pozostałe	450 154,38	450 154,38
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 636 158,20	2 012 189,31
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>158 106 925,12</b>	<b>118 948 982,66</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>36,83</b>	<b>34,14</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz  
 Bank Spółdzielczy  
 w Krzeszowicach  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
 ds. finansowych

Magdalena Kleczkiewicz  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Bank Spółdzielczy  
 w Krzeszowicach  
**PREZES ZARZĄDU**

Lukasz Koryczan

Bank Spółdzielczy  
 w Krzeszowicach  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
 ds. handlowych

Krzysztof Kwak

Data - 25-03-2024