

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 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|--------|--|-----------------------|-----------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 2 719 256,89 | 2 446 831,04 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 719 256,89 | 2 446 831,04 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 12 535 692,70 | 12 654 674,86 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 6 126 113,29 | 5 777 193,21 |
| | 2. Terminowe | 6 409 579,41 | 6 877 481,65 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 27 743 635,59 | 28 176 205,53 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 284 197,96 | 1 846 112,68 |
| | 2. Terminowe | 24 459 437,63 | 26 330 092,85 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 9 100 503,01 | 10 392 513,89 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 110,25 | 11,98 |
| | 2. Terminowe | 9 100 392,76 | 10 392 501,91 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 63 237 201,54 | 56 104 916,51 |
| | 1. Banków | 21 006 331,59 | 16 762 974,64 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 42 230 869,95 | 39 341 941,87 |
| | 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 | 1 394 195,00 | 1 394 195,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 330 645,00 | 1 330 645,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 63 550,00 | 63 550,00 |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 8 340,13 | 12 586,91 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 1 402 534,87 | 1 416 834,69 |
| XV. | Inne aktywa | 636 537,86 | 565 828,40 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 636 537,86 | 565 828,40 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 171 085,07 | 79 528,91 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 160 984,00 | 72 570,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 10 101,07 | 6 958,91 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 118 948 982,66 | 113 244 115,74 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych

(podpis) *Magdalena Kleczkiewicz*

Krzeszowice, 15-03-2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Lukasz Koryczan*

Wiceprezes Zarządu *Magdalena Kleczkiewicz*

Wiceprezes Zarządu *Katarzyna Nowak*

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
PREZES ZARZĄDU

Lukasz Koryczan

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

Katarzyna Nowak

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 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 14,17 | 23,85 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 14,17 | 23,85 |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 91 196 027,73 | 97 917 411,29 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 66 435 904,73 | 68 291 673,13 |
| | a) bieżące | 38 410 520,58 | 43 038 809,19 |
| | b) terminowe | 28 025 384,15 | 25 252 863,94 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 24 760 123,00 | 29 625 738,16 |
| | a) bieżące | 19 971 217,43 | 27 671 547,32 |
| | b) terminowe | 4 788 905,57 | 1 954 190,84 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 11 160 313,41 | 1 295 959,80 |
| | 1. Bieżące | 11 160 313,41 | 1 295 959,80 |
| | 2. Terminowe | - | - |
| 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 | 723 999,74 | 155 882,06 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 127 784,91 | 121 781,53 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 37 000,00 | 29 936,87 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 90 784,91 | 91 844,66 |
| X. | Rezerwy | 1 083 518,18 | 688 229,74 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 84 254,00 | 42 022,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 999 264,18 | 646 207,74 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 134 450,00 | 134 550,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 11 908 821,96 | 11 701 813,28 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | - | 398 291,13 |
| 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 | 2 012 189,31 | 212 626,68 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 118 948 982,66 | 113 244 115,74 |
| | Współczynnik wypłacalności | 34,14 | 36,01 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kleczkiewicz
 Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych

.....
 (podpis) *Magdalena Kleczkiewicz*

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Lukasz Koryczan*
 Wiceprezes Zarządu *Magdalena Kleczkiewicz*
 Wiceprezes Zarządu *Katarzyna Nowak*

Krzeszowice, 15-03-2023

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
PREZES ZARZĄDU

Lukasz Koryczan

Bank Spółdzielczy
 w Krzeszowicach
WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

Katarzyna Nowak