

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023


	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 701 020,14	1 702 261,50
	1. W rachunku bieżącym	1 701 020,14	1 702 261,50
	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	53 916 059,71	58 938 302,37
	1. W rachunku bieżącym	8 837 244,04	9 899 723,24
	2. Terminowe	45 078 815,67	49 038 579,13
IV	Należności od sektora niefinansowego	45 721 292,64	47 327 110,59
	1. W rachunku bieżącym	1 383 913,02	1 772 613,76
	2. Terminowe	44 337 379,62	45 554 496,83
V	Należności od sektora budżetowego	12 889 781,94	8 119 402,45
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 889 781,94	8 119 402,45
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	5 195 626,84	3 198 142,00
	1. Banków	5 195 626,84	3 198 142,00
	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	747 300,00	747 300,00
	1. W instytucjach finansowych	747 300,00	747 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 104,18	30 284,74
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 551 644,32	1 590 350,71
XV	Inne aktywa	99 476,91	77 774,22
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	99 476,91	77 774,22
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	206 613,73	213 561,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	194 626,00	202 584,78
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 987,73	10 977,01
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	39 051,97	39 051,97
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	122 086 972,38	121 983 542,34

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
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	83 159 563,69	82 116 227,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	49 503 314,20	46 934 628,16
	a) bieżące	29 173 817,91	27 235 394,83
	b) terminowe	20 329 496,29	19 699 233,33
	2. Pozostałe, w tym:	33 656 249,49	35 181 599,68
	a) bieżące	32 826 488,02	34 812 219,96
	b) terminowe	829 761,47	369 379,72
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 140 571,23	28 771 285,89
	1. Bieżące	23 140 571,23	28 771 285,89
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	604 243,26	142 026,20
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 185,92	21 013,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	18 185,92	21 013,27
X	Rezerwy	558 056,59	199 172,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	318 872,00	67 797,53
	2. Pozostałe rezerwy	239 184,59	131 375,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	395 400,00	398 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 953 686,18	7 161 895,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	197 342,19	197 342,19
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	184 548,24	184 548,24
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	184 548,24	184 548,24
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	412 841,94	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 462 533,14	2 791 780,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	122 086 972,38	121 983 542,34
	Współczynnik wypłacalności	20,31%	16,12%

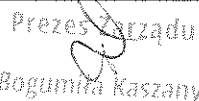
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Ewa Chwalisz

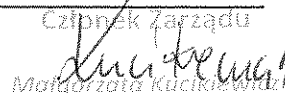
Podpis:  Ewa Chwalisz

Data: 2024-03-27

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu

 Bogumiła Kaszany

Wiceprezes Zarządu

 Łukasz Zojmo

Członek Zarządu

 Małgorzata Kucikiewicz

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 548 678,85	7 219 656,63
	1. Od sektora finansowego	3 524 596,11	2 995 206,92
	2. Od sektora niefinansowego	4 180 109,22	3 678 430,02
	3. Od sektora budżetowego	610 586,44	439 715,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	233 387,08	106 304,52
II	Koszty odsetek	1 071 714,47	582 490,48
	1. Od sektora finansowego	0,00	2 895,84
	2. Od sektora niefinansowego	865 808,99	464 362,35
	3. Od sektora budżetowego	205 905,48	115 232,29
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 476 964,38	6 637 166,15
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 251 967,34	1 387 014,87
V	Koszty prowizji	118 041,96	104 008,09
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 133 925,38	1 283 006,78
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	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	8 610 889,76	7 920 172,93
XI	Pozostałe przychody operacyjne	195 912,64	545 454,91
XII	Pozostałe koszty operacyjne	194 847,68	263 125,07
XIII	Koszty działania banku	4 005 001,10	4 161 132,30
	1. Wynagrodzenia	2 180 954,07	1 885 132,69
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	509 498,40	458 896,68
	3. Inne	1 314 548,63	1 817 102,93
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	189 571,82	174 475,75
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	513 441,97	1 380 112,55
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	513 441,97	1 380 112,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	507 711,56	687 190,11
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	507 711,56	687 190,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 730,41	692 922,44
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 411 651,39	3 173 972,28
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	4 411 651,39	3 173 972,28
XXI	Podatek dochodowy	949 118,25	382 191,47
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 462 533,14	2 791 780,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Olivia Księgowa

Podpis: Ewa Chwalisz

Data: 2024-03-27

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu
Małgorzata Kucikiewicz

Bogumiła Kaszany

Lukasz Zajmo

(podpisy członków Zarządu)


Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim
ul. Zamkowa 3
66-600 Krosno Odrzańskie

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 587 422,73	1 299 814,36
	1. Zobowiązania udzielone	1 587 422,73	1 299 814,36
	a) finansowe	1 587 422,73	1 278 814,36
	b) gwarancyjne	0,00	21 000,00
	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	0,00	0,00
III	Pozostałe	56 782 471,67	52 438 957,08


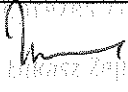

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Ewa Chwalisz

Główna Księgowna

Ewa Chwalisz

Podpis:

Data: 2024-03-27

ZARZĄD BANKU

 Prezes Zarządu Bogumiła Kaszany	 Wiceprezes Zarządu Marcin Zepino	 Członek Zarządu Małgorzata Kucikiewicz
---	--	---

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 462 533,14	2 791 780,81
II	Korekty razem:	-8 312 098,83	-76 160,47
	1. Amortyzacja	189 571,82	174 475,75
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-234 389,82	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-2 002,00
	5. Zmiana stanu rezerw	358 884,06	66 747,64
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 997 484,84	-3 198 142,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	265 783,28	16 469 491,87
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 751 719,60	2 109 627,68
	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)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 587 378,81	-15 610 824,33
	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	462 217,06	-69 303,47
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 948,06	44 981,77
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 827,35	-9 136,41
	18. Inne korekty	-21 702,69	-52 076,97
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-4 849 565,69	2 715 620,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	233 387,08	122 002,00
	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	122 002,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	233 387,08	0,00
II	Wydatki	1 139 684,87	499 298,29
	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)	1 000 000,00	200 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	139 684,87	299 298,29
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-906 297,79	-377 296,29
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	160,00	1 538,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	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	160,00	1 538,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	3 000,00	1 600,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	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	3 000,00	1 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 840,00	-62,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-5 758 703,48	2 338 262,05
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-5 758 703,48	2 338 262,05
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	59 945 405,89	9 263 722,69
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	54 186 702,41	11 601 984,74
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 888 561,30	7 731 757,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Osoba Księgową

Podpis: Ewa Chwalisz

Data: 2024-03-27

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Zajmo

Członek Zarządu

Marta Kucikiewicz

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM


sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 694 764,64	7 903 045,83
	- korekty błędów podstawowych	412 841,94	
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 107 606,58	7 903 045,83
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	359 198,03	359 320,03
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 850,00	-122,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	150,00	1 528,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	150,00	900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		628,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	1 650,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	3 000,00	1 650,00
	- wyksięgowanie niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	356 348,03	359 198,03
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 161 895,37	6 675 777,57
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 791 790,81	486 117,80
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 791 790,81	486 117,80
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	486 057,80
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	2 791 780,81	
	- wpłat wpisowego	10,00	60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 953 686,18	7 161 895,37
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	197 342,19	197 342,19
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	197 342,19	197 342,19
	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
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	184 548,24	184 548,24
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	184 548,24	184 548,24
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 791 780,81	486 057,80
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 791 780,81	486 057,80
- korekty błędów podstawowych	412 841,94	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 204 622,75	486 057,80
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 791 780,81	-486 057,80
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 791 780,81	486 057,80
- podział zysku zgodnie z Uchwałą ZP - w całości przeznaczyć na fundusz zasobo	2 791 780,81	486 057,80
-		
-		
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	412 841,94	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	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
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	412 841,94	0,00
7. Wynik netto	3 462 533,14	2 791 780,81
a) zysk netto	3 462 533,14	2 791 780,81
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 567 299,72	10 694 764,64
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 567 299,72	10 694 764,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


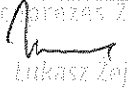
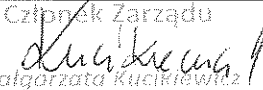
Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Ewa Chwalisz

Podpis:

Data: 2024-03-27

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu  Bogumiła Kaszany	Wiceprezes Zarządu  Lukasz Zojmo	Członek Zarządu  Malgorzata Kucikiewicz
---	---	---

(podpisy członków Zarządu)