

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 584 859,86	3 998 749,89
	1. W rachunku bieżącym	3 584 859,86	3 998 749,89
	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	54 746 763,00	58 453 583,24
	1. W rachunku bieżącym	3 494 575,77	1 902 304,08
	2. Terminowe	51 252 187,23	56 551 279,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	44 740 754,00	47 579 191,26
	1. W rachunku bieżącym	688 464,65	2 354 559,76
	2. Terminowe	44 052 289,35	45 224 631,50
V	Należności od sektora budżetowego	13 723 754,18	15 604 684,12
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 723 754,18	15 604 684,12
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 054 364,92	33 686 828,89
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	33 054 364,92	33 686 828,89
	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	1 580 630,00	1 580 630,00
	1. W instytucjach finansowych	1 580 630,00	1 580 630,00
	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:	21 744,44	18 876,74
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 897 790,02	4 066 890,52
XV	Inne aktywa	1 684 035,57	1 933 579,56
	1. Przejęte aktywa do zbycia	1 590 840,00	1 120 000,00
	2. Pozostałe	93 195,57	813 579,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	148 665,38	96 422,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 992,00	76 919,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 673,38	19 503,06
	SUMA AKTYWÓW	157 183 361,37	167 019 436,28

Sporządził:

Agnieszka Górny

Data: 12.04.2023

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

BS Jasienica

mgr Urszula Gwóźdź

CZŁONEK ZARZĄDU

BS Jasienica

mgr Agnieszka Górny

PREZES ZARZĄDU

BS Jasienica

mgr Joanna Polak

(podpisy członków Zarządu)

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 657 935,00	97 779 758,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	70 086 005,76	71 334 358,77
	a) bieżące	50 782 562,95	52 563 345,88
	b) terminowe	19 303 442,81	18 771 012,89
	2. Pozostałe, w tym:	23 571 929,24	26 445 399,58
	a) bieżące	20 338 733,16	24 547 127,61
	b) terminowe	3 233 196,08	1 898 271,97
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 182 258,81	53 835 688,47
	1. Bieżące	45 182 258,81	53 835 688,47
	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	1 611 321,45	860 018,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	92 155,43	51 105,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	62 135,00	25 828,35
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	30 020,43	25 276,65
X	Rezerwy	1 178 963,68	984 687,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	145 151,00	96 501,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 033 812,68	888 186,35
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	427 500,00	495 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 786 194,45	10 485 485,43
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	547 516,18	547 516,18
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 625 467,53	1 575 467,53
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 625 467,53	1 575 467,53
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	2 074 048,84	404 709,02
	SUMA PASYWÓW	157 183 361,37	167 019 436,28
	Współczynnik wypłacalności	19,56%	17,94%

Sporządził:

Agnieszka Górny

Data: 12.04.2023

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Urszula Gwóźdź

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Agnieszka Górny

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Jolanta Polak

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	6 987 127,32	2 498 576,78
	1. Od sektora finansowego	2 621 699,11	104 681,38
	2. Od sektora niefinansowego	3 306 284,50	2 177 372,26
	3. Od sektora budżetowego	887 606,12	116 605,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	171 537,59	99 917,54
II	Koszty odsetek	1 100 405,49	44 364,41
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	759 318,85	43 963,75
	3. Od sektora budżetowego	341 086,64	400,66
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 886 721,83	2 454 212,37
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 106 804,20	1 108 923,54
V	Koszty prowizji	215 552,67	200 458,09
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	891 251,53	908 465,45
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	1 147 038,64	66 915,75
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 147 038,64	66 915,75
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	44 166,30	70 396,94
X	Wynik z działalności bankowej	7 969 178,30	3 499 990,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	309 488,39	311 576,78
XII	Pozostałe koszty operacyjne	79 697,89	19 905,20
XIII	Koszty działania banku	4 134 702,16	2 960 373,97
	1. Wynagrodzenia	2 142 495,01	1 703 236,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	437 874,52	362 008,77
	3. Inne	1 554 332,63	895 128,29
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	187 738,12	237 274,59
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 577 618,32	758 423,76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 577 618,32	758 423,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 597 937,64	670 840,25
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 597 937,64	670 840,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-979 680,68	-87 583,51
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 896 847,84	506 430,02
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	2 896 847,84	506 430,02
XXI	Podatek dochodowy	822 799,00	101 721,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 074 048,84	404 709,02

Sporządził:

Górny Agnieszka

Data: 12.04.2023

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Urszula Gwóźdź

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Agnieszka Górny
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica
mgr Jolanta Polak

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 508 178,16	13 355 669,14
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 508 178,16	13 355 669,14
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	495 000,00	747 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-67 500,00	-252 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	67 500,00	252 200,00
	- wypłata udziałów członkowskich	67 500,00	252 200,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	427 500,00	495 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 485 485,43	10 425 309,21
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	300 709,02	60 176,22
	a) zwiększenia (z tytułu)	300 709,02	60 176,22
	- podział z zysku	300 709,02	60 176,22
	- wpisowe		
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 786 194,45	10 485 485,43
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	547 516,18	547 516,18
	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 sprzedaży)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych, aktywa na odroczony podatek	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	547 516,18	547 516,18
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 575 467,53	1 525 467,53
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	50 000,00	50 000,00
	- podział z zysku	50 000,00	50 000,00
	- inne		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 625 467,53	1 575 467,53
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	404 709,02	110 176,22
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	404 709,02	110 176,22
	- korekty błędów podstawowych		
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-404 709,02	-110 176,22
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-404 709,02	-110 176,22
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- zysk netto		
	- inne		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	404 709,02	110 176,22
	- podział zysku netto	404 709,02	110 176,22
	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)		
	- przeniesieni straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- inne		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie straty		
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
	7. Wynik netto	2 074 048,84	404 709,02
	a) zysk netto	2 074 048,84	404 709,02
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 460 727,00	13 508 178,16
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 361 244,00	13 508 178,16

Sporządził:
Agnieszka Górny
Data: 12.04.2023

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Agnieszka Górny

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Jolanta Polak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Urszula Gwóźdź

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 074 048,84	404 709,02
II	Korekty razem:	-752 661,86	661 069,93
	1. Amortyzacja	187 738,12	237 274,59
	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
	5. Zmiana stanu rezerw	194 276,33	-34 503,01
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	632 463,97	-16 687 081,80
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 299 091,93	-7 112 160,86
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 719 367,20	-585 630,31
	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	-12 775 253,01	25 532 912,37
	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	751 302,50	-128 937,35
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-15 936,67	31 185,77
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	4 743,78	-21 980,32
	18. Inne korekty	249 543,99	-570 009,15
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 321 386,98	1 065 778,95
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	-21 505,32	-40 537,02
	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	-21 505,32	-40 537,02
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-21 505,32	-40 537,02

C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-121 500,00	-252 200,00
	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	-67 500,00	-252 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-54 000,00	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)	-121 500,00	-252 200,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A:III + B:III + C:III)	1 178 381,66	773 041,93
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 178 381,66	773 041,93
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu:	5 901 053,97	5 128 012,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 079 435,63	5 901 053,97
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Górny Agnieszka

Data 12.04.2023

ZARZĄD BANKU

VICEPREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Urszula Gwóźdź

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Agnieszka Górny

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Jolanta Polak

Bank Spółdzielczy w Jasienicy
 ul. Strumieńska 894A
 43-385 Jasienica

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania udzielone	2 875 959,40	4 626 766,24
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	2 875 959,40	4 626 766,24
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	2 207 579,73	3 963 480,84
	b) zobowiązania gwarancyjne	668 379,67	663 285,40
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu		
II	Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
III	Operacje walutowe	0,00	0,00
IV	Operacje papierami wartościowymi	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	60 827 599,35	65 313 556,25

Sporządził: Górny Agnieszka

Data: 12-04-2023

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

BS Jasienica

mgr Urszula Gwoździł

CZŁONEK ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Agnieszka Górny
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
BS Jasienica

mgr Jolanta Polak