

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

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	7 458 872,12	7 548 738,18
	1. W rachunku bieżącym	7 458 872,12	7 548 738,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	78 558 714,56	100 336 580,58
	1. W rachunku bieżącym	56 980 490,98	53 861 422,98
	2. Terminowe	21 578 223,58	46 475 157,60
IV.	Należności od sektora niefinansowego	65 574 581,32	70 504 628,43
	1. W rachunku bieżącym	2 584 169,09	2 135 064,90
	2. Terminowe	62 990 412,23	68 369 563,53
V.	Należności od sektora budżetowego	9 484 468,22	11 999 110,95
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 484 468,22	11 999 110,95
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	391 973 759,28	332 677 245,15
	1. Banków	324 757 333,33	265 873 406,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	67 216 425,95	66 803 838,75
	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	2 652 186,90	2 652 186,90
	1. W instytucjach finansowych	2 652 186,90	2 652 186,90
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	41 380,21	24 354,37
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 741 345,53	5 965 461,98
XV.	Inne aktywa	272 106,90	420 450,50
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	272 106,90	420 450,50
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	784 187,73	549 163,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	744 706,00	493 836,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 481,73	55 327,99
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	562 541 602,77	532 677 921,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Banach
 Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kosińska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska
 Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 07-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	429 124 190,13	407 714 165,04
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	232 313 074,44	212 114 165,79
	a) bieżące	103 236 713,96	109 886 356,51
	b) terminowe	129 076 360,48	102 227 809,28
	2. Pozostałe, w tym:	196 811 115,69	195 599 999,25
	a) bieżące	195 882 144,09	194 135 209,50
	b) terminowe	928 971,60	1 464 789,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 558 482,30	86 847 430,52
	1. Bieżące	75 271 699,56	86 512 266,53
	2. Terminowe	286 782,74	335 163,99
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	5 739 938,64	598 896,77
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	105 057,10	116 040,28
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	58 951,09	56 121,28
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 106,01	59 919,00
X.	Rezerwy	1 963 232,71	1 399 380,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 759,00	102 781,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 699 473,71	1 296 599,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 072 100,00	1 082 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 312 322,50	32 506 068,30
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 329,92	359 329,92
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	14 306 949,47	2 054 010,20
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	562 541 602,77	532 677 921,03
	Współczynnik wypłacalności	42,31	37,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Koziańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Koziańska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 07-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 930 962,91	17 599 994,41
	1. Zobowiązania udzielone:	5 555 962,91	11 438 994,41
	a) finansowe	5 515 476,71	11 398 508,21
	b) gwarancyjne	40 486,20	40 486,20
	2. Zobowiązania otrzymane:	6 375 000,00	6 161 000,00
	a) finansowe	6 375 000,00	6 161 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	77 136 812,03	71 717 353,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Banach
Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kosińska
Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska
Członek Zarządu Bożena Magiera

.....

(podpis)

Proszowice, 07-06-2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 068 657,37	5 289 771,74
	1. Od sektora finansowego	4 220 934,17	308 055,11
	2. Od sektora niefinansowego	6 613 807,62	3 709 240,75
	3. Od sektora budżetowego	736 628,71	157 784,65
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 497 286,87	1 114 691,23
II.	Koszty odsetek	3 859 388,10	39 458,68
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 472 426,91	10,79
	3. Od sektora budżetowego	1 386 961,19	39 447,89
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 209 269,27	5 250 313,06
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 176 253,94	4 266 226,75
V.	Koszty prowizji	224 213,42	210 173,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 952 040,52	4 056 053,61
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	133 439,78	71 216,77
X.	Wynik na działalności bankowej	28 294 749,57	9 377 583,44
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	51 655,91	70 254,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	30 048,99	25 997,04
XIII.	Koszty działania banku	9 684 823,33	6 369 515,65
	1. Wynagrodzenia	4 788 091,65	3 674 234,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	893 769,33	695 825,06
	3. Inne	4 002 962,35	1 999 456,42
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	393 650,00	379 720,91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	760 321,54	300 997,67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	760 321,54	300 997,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	312 426,85	213 472,10
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	312 426,85	213 472,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	447 894,69	87 525,57
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 789 988,47	2 585 079,20
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	17 789 988,47	2 585 079,20
XXI.	Podatek dochodowy	3 483 039,00	531 069,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	14 306 949,47	2 054 010,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Kosińska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....
(podpis)

Proszowice, 07-06-2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 002 008,42	34 142 299,22
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 002 008,42	34 142 299,22
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 082 600,00	1 109 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	10 500,00	27 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 000,00	27 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 500,00	17 000,00
	- śmierć członków	7 500,00	10 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 072 100,00	1 082 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 506 068,30	31 146 656,03
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 806 254,20	1 359 412,27
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 806 254,20	1 359 412,27
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 806 234,20	1 359 315,27
	- wpłat wpisowego	20,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	97,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 312 322,50	32 506 068,30
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	359 329,92	359 329,92
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	359 329,92	359 329,92
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 054 010,20	1 526 713,27
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 054 010,20	1 526 713,27
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 054 010,20	1 526 713,27
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 054 010,20	- 1 526 713,27
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 054 010,20	1 526 713,27
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 806 234,20	1 359 315,27
	- przekazania zysku na dywidendę	166 116,00	111 798,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	11 660,00	10 600,00
	- przekazanie zysku na ZFSS	40 000,00	25 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
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)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	14 306 949,47	2 054 010,20
a)	zysk netto	14 306 949,47	2 054 010,20
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	50 050 701,89	36 002 008,42
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 329 651,89	35 952 008,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Koziańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Banach

Wiceprezes Prezes Zarządu Zofia Koziańska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jadwiga Szydłowska

Członek Zarządu Bożena Magiera

.....
 (podpis)
 Proszowice, 07-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 474 017,33	- 1 103 073,10
I.	Zysk (strata) netto	14 306 949,47	2 054 010,20
II.	Korekty razem:	- 10 832 932,14	- 3 157 083,30
1.	Amortyzacja	393 650,00	379 720,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	563 852,71	236 975,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 59 296 514,13	- 214 517 242,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	24 896 934,02	172 460 779,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 444 689,84	- 9 218 289,34
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 121 076,87	47 546 268,04
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	5 141 041,87	- 33 402,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 232 193,93	- 70 215,57
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 13 812,99	- 385,98
18.	Inne korekty	148 343,60	58 708,80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 474 017,33	- 1 103 073,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 186 559,39	- 23 268,90
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	186 559,39	23 268,90
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	186 559,39	23 268,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 186 559,39	- 23 268,90