

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 285 820,57	1 991 867,51
	1. W rachunku bieżącym	2 285 820,57	1 991 867,51
	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	101 348 682,69	91 446 898,46
	1. W rachunku bieżącym	10 414 208,49	7 247 651,79
	2. Terminowe	90 934 474,20	84 199 246,67
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 102 888,23	44 420 772,00
	1. W rachunku bieżącym	1 872 305,19	1 886 749,47
	2. Terminowe	38 230 583,04	42 534 022,53
V	Należności od sektora budżetowego	24 246 678,30	23 307 531,60
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	24 246 678,30	23 307 531,60
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 143 354,94	3 617 250,51
	1. Banków	1 126 732,64	604 391,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	3 016 622,30	3 012 859,50
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	1 897 800,00	1 384 800,00
	1. W instytucjach finansowych	1 897 800,00	1 384 800,00
	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:	41 180,92	31 558,72
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 504 049,15	1 607 647,25
XV	Inne aktywa	178 312,95	151 269,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	178 312,95	151 269,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	350 367,72	307 409,37
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 012,00	277 498,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 355,72	29 911,37
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	176 099 135,47	168 267 004,42

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	134 360 505,71	129 378 154,49
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	84 045 254,14	84 250 942,43
	a) bieżące	60 130 459,30	58 762 255,55
	b) terminowe	23 914 794,84	25 488 686,88
	2. Pozostałe, w tym:	50 315 251,57	45 127 212,06
	a) bieżące	49 548 059,13	44 371 040,06
	b) terminowe	767 192,44	756 172,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 058 870,81	19 126 969,58
	1. Bieżące	15 055 899,84	17 134 616,58
	2. Terminowe	2 002 970,97	1 992 353,00
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	401 401,11	283 420,74
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	91 660,47	75 907,65
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	91 660,47	75 907,65
X	Rezerwy	793 808,72	699 289,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 135,00	21 845,00
	2. Pozostałe rezerwy	726 673,72	677 444,60
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	243 600,00	245 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 288 162,70	17 608 162,70
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 883,88	33 883,88
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 727 242,07	716 015,78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	176 099 135,47	168 267 004,42
	Współczynnik wypłacalności	32,57%	33,48%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Podpis: **Danuta Rachuba**

Data: 2023-05-15

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	9 843 262,65	2 279 178,09
	1. Od sektora finansowego	4 334 723,80	198 451,19
	2. Od sektora niefinansowego	3 648 819,20	1 770 227,63
	3. Od sektora budżetowego	1 715 177,12	238 358,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	144 542,53	72 141,06
II	Koszty odsetek	674 560,97	68 618,31
	1. Od sektora finansowego	275,54	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	587 227,23	68 501,94
	3. Od sektora budżetowego	87 058,20	116,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 168 701,68	2 210 559,78
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 727 679,88	1 708 810,20
V	Koszty prowizji	148 579,56	116 777,36
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 579 100,32	1 592 032,84
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	169 476,66
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	169 476,66
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	10 747 802,00	3 972 069,28
XI	Pozostałe przychody operacyjne	19 295,30	59 599,81
XII	Pozostałe koszty operacyjne	9 196,33	6 281,43
XIII	Koszty działania banku	4 595 305,47	2 969 073,50
	1. Wynagrodzenia	2 229 553,05	1 656 667,49
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	691 321,74	357 739,91
	3. Inne	1 674 430,68	954 666,10
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	191 238,86	168 152,51
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	155 368,14	29 511,28
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	155 368,14	29 511,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	78 001,57	38 741,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	78 001,57	38 321,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	420,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	77 366,57	-9 230,13
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 893 990,07	897 391,78
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	-4 800,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	4 800,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 893 990,07	892 591,78
XXI	Podatek dochodowy	1 166 748,00	176 576,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 727 242,07	716 015,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

[-] Danuta Rachuba

Podpis:

Halina Banaszak

[-]

Prezes Zarządu

Barbara Grzesiak

[-]

Wiceprezes Zarządu

Jolanta Słowińska

[-]

Wiceprezes Zarządu

Bank Spółdzielczy w Ślesinie
ul. Plac Wolności 14
62-561 Ślesin

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 710 791,84	2 212 310,47
	1. Zobowiązania udzielone	2 710 791,84	2 212 310,47
	a) finansowe	2 710 791,84	2 212 310,47
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	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	32 598 557,68	69 751 487,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Danuta Rachuba**

[-] **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: **2023-05-15**

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak
ZARZĄD BANKU

Jolanta Słowińska

[-]

[-]

[-]

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	4 727 242,07	716 015,78
II	Korekty razem:	-618 853,57	-2 977 538,84
	1. Amortyzacja	191 238,86	168 152,51
	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	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	94 519,12	-107 922,91
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-526 104,43	21 045 722,75
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 735 227,53	-39 050 427,93
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 378 737,07	-1 567 591,44
	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	2 914 252,45	16 471 820,54
	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	117 980,37	16 283,23
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-42 958,35	4 404,33
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 752,82	-16 784,92
	18. Inne korekty	-27 043,95	58 805,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 108 388,50	-2 261 523,06
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	610 262,96	21 726,44
	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)	513 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	97 262,96	21 726,44
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-610 262,96	-21 726,44
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	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	37 615,78	2 000,00
	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	26 142,00	2 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	11 473,78	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)	-37 615,78	-2 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	3 460 509,76	-2 285 249,50
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 460 509,76	-2 285 249,50
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 239 519,30	11 524 768,80
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	12 700 029,06	9 239 519,30
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	10 540 680,55	7 023 331,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

Danuta Rachuba

Podpis:

Data: 2023-05-15

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak
ZARZĄD BANKU

Jolanta Słowińska

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 703 262,36	17 989 246,58
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 703 262,36	17 989 246,58
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	245 200,00	247 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600,00	-2 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	2 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 600,00	2 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	243 600,00	245 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 608 162,70	17 075 628,86
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	680 000,00	532 533,84
	a) zwiększenia (z tytułu)	680 000,00	532 533,84
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	680 000,00	532 533,84
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 288 162,70	17 608 162,70
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 883,88	33 883,88
	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	33 883,88	33 883,88
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	716 015,78	532 533,84
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	716 015,78	532 533,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	716 015,78	532 533,84
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-716 015,78	-532 533,84
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	716 015,78	532 533,84
-	716 015,78	532 533,84
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 727 242,07	716 015,78
a) zysk netto	4 727 242,07	716 015,78
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 392 888,65	18 703 262,36
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 315 646,58	18 667 246,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rachuba

[i] **Danuta Rachuba**

Podpis:

Data: 2023-05-15

Halina Banaszak

Barbara Grzesiak

Jolanta Słowińska

[i]

ZARZĄD BANKU

[i]

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

(podpisy członków Zarządu)