

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 592 759,10	5 738 419,36
	1. W rachunku bieżącym	7 592 759,10	5 738 419,36
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	59 090 513,63	78 485 622,56
	1. W rachunku bieżącym	10 159 659,78	12 131 802,07
	2. Terminowe	48 930 853,85	66 353 820,49
IV.	Należności od sektora niefinansowego	110 124 307,68	102 701 144,24
	1. W rachunku bieżącym	6 560 604,96	7 947 356,74
	2. Terminowe	103 563 702,72	94 753 787,50
V.	Należności od sektora budżetowego	27 939 056,84	35 140 249,11
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	27 939 056,84	35 140 249,11
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	118 575 255,42	62 040 881,14
	1. Banków	80 592 078,64	39 260 479,88
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	37 983 176,78	22 780 401,26
	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	2 089 465,00	2 089 465,00
	1. W instytucjach finansowych	1 966 815,00	1 966 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	122 650,00	122 650,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	108 445,50	68 424,37
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 110 985,03	2 151 631,70
XV.	Inne aktywa	480 297,22	363 430,02
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	24 533,75	-
	2. Pozostałe	455 763,47	363 430,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	488 560,04	512 284,75
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	452 738,00	474 345,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 822,04	37 939,75
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	328 599 645,46	289 291 552,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczko

Wiceprezes Zarządu Monika Piekielny

Kędzierzyn-Koźle, 03-06-2022 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 200 057,86	40,79
	1. W rachunku bieżącym	-	40,79
	2. Terminowe	1 200 057,86	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	271 708 372,37	244 625 866,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	151 099 435,53	142 546 928,36
	a) bieżące	108 453 796,88	88 076 536,38
	b) terminowe	42 645 638,65	54 470 391,98
	2. Pozostałe, w tym:	120 608 936,84	102 078 938,31
	a) bieżące	106 172 017,75	89 125 278,84
	b) terminowe	14 436 919,09	12 953 659,47
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 382 925,38	20 855 757,49
	1. Bieżące	16 345 344,00	12 625 789,70
	2. Terminowe	14 037 581,38	8 229 967,79
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	332 663,75	332 482,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	114 936,71	115 744,46
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	114 936,71	115 744,46
X.	Rezerwy	832 137,42	1 028 422,25
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 249,00	143 829,00
	2. Pozostałe rezerwy	683 888,42	884 593,25
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	418 500,00	421 450,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 732 895,83	20 862 090,46
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	178 902,65	178 902,65
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 698 253,49	870 795,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	328 599 645,46	289 291 552,25
	Współczynnik wypłacalności	18,06	18,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczko

Wiceprezes Zarządu Monika Piekielny

Kędzierzyn-Koźle, 03-06-2022 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 165 405,61	5 265 308,44
	1. Od sektora finansowego	178 809,02	356 707,32
	2. Od sektora niefinansowego	3 996 937,01	3 950 091,87
	3. Od sektora budżetowego	382 944,72	623 970,18
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	606 714,86	334 539,07
II.	Koszty odsetek	137 820,96	478 264,77
	1. Od sektora finansowego	57,86	50,55
	2. Od sektora niefinansowego	135 255,91	457 264,02
	3. Od sektora budżetowego	2 507,19	20 950,20
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 027 584,65	4 787 043,67
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 858 243,87	2 754 571,18
V.	Koszty prowizji	240 044,79	200 493,23
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 618 199,08	2 554 077,95
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	20 862,50	11 922,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	20 862,50	11 922,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	202 658,67	167 527,58
X.	Wynik na działalności bankowej	7 869 304,90	7 520 571,20
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	508 885,39	374 672,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	50 488,40	156 080,88
XIII.	Koszty działania banku	6 259 173,78	6 343 224,84
	1. Wynagrodzenia	3 584 539,97	3 621 282,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 029 816,40	1 015 068,68
	3. Inne	1 644 817,41	1 706 873,84
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	249 037,04	249 352,70
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	66 605,31	74 785,42
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	66 605,31	74 785,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	78 337,81	61 823,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	78 337,81	61 823,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 11 732,50	12 962,03
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 831 223,57	1 133 623,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	46 993,92	-
	1. Zyski nadzwyczajne	179 463,57	-
	2. Straty nadzwyczajne	132 469,65	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 878 217,49	1 133 623,37
XXI.	Podatek dochodowy	179 964,00	262 828,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 698 253,49	870 795,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczo

Wiceprezes Zarządu Monika Piekielny

Kędzierzyn-Koźle, 03-06-2022 r.