

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 037 819,37	7 592 759,10
	1. W rachunku bieżącym	8 037 819,37	7 592 759,10
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	72 558 974,13	59 090 513,63
	1. W rachunku bieżącym	23 854 241,63	10 159 659,78
	2. Terminowe	48 704 732,50	48 930 853,85
IV.	Należności od sektora niefinansowego	106 714 772,49	110 124 307,68
	1. W rachunku bieżącym	7 715 141,89	6 560 604,96
	2. Terminowe	98 999 630,60	103 563 702,72
V.	Należności od sektora budżetowego	23 944 350,72	27 939 056,84
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 944 350,72	27 939 056,84
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	150 825 393,42	118 575 255,42
	1. Banków	87 586 562,63	80 592 078,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	63 238 830,79	37 983 176,78
	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	105 276,42	108 445,50
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 788 430,31	2 110 985,03
XV.	Inne aktywa	236 919,87	480 297,22
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	24 533,75
	2. Pozostałe	236 919,87	455 763,47
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	638 643,66	488 560,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	586 431,00	452 738,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	52 212,66	35 822,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	367 940 045,39	328 599 645,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczko

Wiceprezes Zarządu Monika Piekieny

.....

(podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 20-04-2023 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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	1 200 057,86
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	1 200 057,86
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	297 572 168,16	271 708 372,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 049 158,25	151 099 435,53
	a) bieżące	133 106 382,66	108 453 796,88
	b) terminowe	31 942 775,59	42 645 638,65
	2. Pozostałe, w tym:	132 523 009,91	120 608 936,84
	a) bieżące	113 520 495,94	106 172 017,75
	b) terminowe	19 002 513,97	14 436 919,09
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 806 156,78	30 382 925,38
	1. Bieżące	23 666 541,91	16 345 344,00
	2. Terminowe	10 139 614,87	14 037 581,38
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	3 032 686,98	332 663,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	145 971,99	114 936,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 734,00	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	114 237,99	114 936,71
X.	Rezerwy	1 615 595,01	832 137,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	297 214,00	148 249,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 318 381,01	683 888,42
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	417 900,00	418 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 241 159,32	21 732 895,83
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	7 929 504,50	1 698 253,49
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	367 940 045,39	328 599 645,46
	Współczynnik wypłacalności	18,38	18,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczo

Wiceprezes Zarządu Monika Piekelný

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 20-04-2023 r.

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

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	12 431 438,84	12 044 102,86
	1. Zobowiązania udzielone:	10 431 438,84	10 044 102,86
	a) finansowe	10 431 438,84	10 044 102,86
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	104 873 127,29	101 866 344,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczko

Wiceprezes Zarządu Monika Piekietny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 20-04-2023 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 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 506 484,92	5 165 405,61
	1. Od sektora finansowego	3 161 931,08	178 809,02
	2. Od sektora niefinansowego	8 838 239,84	3 996 937,01
	3. Od sektora budżetowego	1 618 822,14	382 944,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 887 491,86	606 714,86
II.	Koszty odsetek	2 890 940,51	137 820,96
	1. Od sektora finansowego	1 887,14	57,86
	2. Od sektora niefinansowego	2 783 892,47	135 255,91
	3. Od sektora budżetowego	105 160,90	2 507,19
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 615 544,41	5 027 584,65
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 667 018,03	2 858 243,87
V.	Koszty prowizji	262 901,84	240 044,79
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 404 116,19	2 618 199,08
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	11 922,00	20 862,50
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	11 922,00	20 862,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	275 058,36	202 658,67
X.	Wynik na działalności bankowej	20 306 640,96	7 869 304,90
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	34 993,85	508 885,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	100 633,04	50 488,40
XIII.	Koszty działania banku	10 986 740,75	6 259 173,78
	1. Wynagrodzenia	5 053 228,09	3 584 539,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 723 482,68	1 029 816,40
	3. Inne	4 210 029,98	1 644 817,41
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	253 934,91	249 037,04
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	194 115,46	66 605,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	194 115,46	66 605,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	924 160,85	78 337,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	924 160,85	78 337,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 730 045,39	- 11 732,50
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 730 371,50	1 831 223,57
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	46 993,92
	1. Zyski nadzwyczajne	-	179 463,57
	2. Straty nadzwyczajne	-	132 469,65
XX.	Zysk (strata) brutto	9 730 371,50	1 878 217,49
XXI.	Podatek dochodowy	1 800 867,00	179 964,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 929 504,50	1 698 253,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Szewior

Wiceprezes Zarządu Bożena Daciów - Mroczo

Wiceprezes Zarządu Monika Piekieny

.....

(podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 20-04-2023 r.