

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	24 647 879,35	19 229 856,32
	1. W rachunku bieżącym	6 591 733,82	9 510 856,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	18 056 145,53	9 719 000,00
	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	32 306 075,30	21 150 641,49
	1. W rachunku bieżącym	32 306 075,30	20 917 651,10
	2. Terminowe	0,00	232 990,39
IV	Należności od sektora niefinansowego	239 825 100,23	360 132 465,14
	1. W rachunku bieżącym	4 639 834,77	14 311 630,72
	2. Terminowe	235 185 265,46	345 820 834,42
V	Należności od sektora budżetowego	51 791 124,20	72 508 055,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	51 791 124,20	72 508 055,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	103 764 087,53	140 588 716,24
	1. Banków	24 971 274,16	61 981 931,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 792 813,37	78 606 784,81
	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	3 600 010,00	3 600 010,00
	1. W instytucjach finansowych	3 600 000,00	3 600 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	10,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 416,53	144 309,47
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 485 514,57	19 462 438,24
XV	Inne aktywa	5 152 077,98	2 321 640,54
	1. Przejęte aktywa do zbycia	2 838 264,66	93 852,00
	2. Pozostałe	2 313 813,32	2 227 788,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 649 715,35	10 517 274,47
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 437 556,00	10 274 350,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	212 159,35	242 924,47
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	479 249 001,04	649 655 406,91

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	425 203 798,09	574 477 291,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	340 337 266,61	574 477 291,05
	a) bieżące	94 767 478,80	309 570 860,42
	b) terminowe	245 569 787,81	264 906 430,63
	2. Pozostałe, w tym:	84 866 531,48	0,00
	a) bieżące	79 504 290,36	0,00
	b) terminowe	5 362 241,12	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	477 822,37	11 027 080,15
	1. Bieżące	477 822,37	10 640 819,73
	2. Terminowe	0,00	386 260,42
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 445 989,00	16 459 198,80
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 686 768,16	1 674 001,23
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	565 092,12	779 270,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	350 779,54	339 619,88
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	214 312,58	439 650,39
X	Rezerwy	3 074 044,60	4 495 170,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 663 023,97	3 189 417,75
	2. Pozostałe rezerwy	411 020,63	1 305 753,11
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	40 580 847,33	44 190 196,76
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	518 533,25
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	12 486,42	162 747,22
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	-3 797 847,05	-4 128 082,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	479 249 001,04	649 655 406,91
	Współczynnik wypłacalności	14,47%	12,32%

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	45 713 342,17	17 662 781,97
	1. Od sektora finansowego	810 002,31	28 478,70
	2. Od sektora niefinansowego	36 605 825,46	15 718 793,42
	3. Od sektora budżetowego	3 639 986,62	789 581,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 657 527,78	1 125 928,30
II	Koszty odsetek	9 285 019,45	1 627 139,91
	1. Od sektora finansowego	250 014,51	174 437,51
	2. Od sektora niefinansowego	9 030 135,19	1 442 974,38
	3. Od sektora budżetowego	4 869,75	9 728,02
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	36 428 322,72	16 035 642,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 929 254,00	3 799 891,86
V	Koszty prowizji	247 464,16	377 254,63
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 681 789,84	3 422 637,23
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	68 107,50
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	68 107,50
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	25 606,75	73 702,80
X	Wynik z działalności bankowej	39 135 719,31	19 600 089,59
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 399 832,51	2 735 091,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	689 603,16	1 357 597,57
XIII	Koszty działania banku	16 254 919,82	16 996 301,67
	1. Wynagrodzenia	7 527 671,57	8 437 972,53
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 339 241,39	1 517 830,94
	3. Inne	7 388 006,86	7 040 498,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 383 100,41	1 595 879,61
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	36 812 269,24	14 397 074,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	36 812 269,24	14 397 074,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	14 324 601,76	9 708 875,16
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	14 324 601,76	9 708 875,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	22 487 667,48	4 688 199,70
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 720 260,95	-2 302 797,68
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	2 720 260,95	-2 302 797,68
XXI	Podatek dochodowy	6 518 108,00	1 825 285,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	-3 797 847,05	-4 128 082,68

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu
ul. ul. Garbary 71
61-866 Poznań

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 378 587,51	19 706 141,92
	1. Zobowiązania udzielone	13 378 587,51	19 484 978,05
	a) finansowe	12 923 617,35	18 102 648,01
	b) gwarancyjne	454 970,16	1 382 330,04
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	221 163,87
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	221 163,87
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	202 092 067,39	242 843 719,94

RACHUNEK PRZEPLYWÓW 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	-3 797 847,05	-4 128 082,68
II	Korekty razem:	22 064 513,24	12 349 177,03
	1. Amortyzacja	1 383 100,41	1 595 879,61
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-48 864,84	-536 771,65
	5. Zmiana stanu rezerw	-1 445 117,48	1 726 045,15
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36 698 359,13	40 075 065,05
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	232 990,39	702 588,56
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	141 024 295,71	-4 601 446,80
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	227 025,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-159 822 750,74	-29 153 860,65
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	206 790,20	3 413,40
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	12 766,93	-466 754,19
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 878 718,78	2 762 855,36
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-225 337,81	15 138,19
	18. Inne korekty	-2 830 437,44	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	18 266 666,19	8 221 094,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	3 819 300,00	1 478 100,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	1 478 100,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 819 300,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	59 718,96	575 148,93
	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	59 718,96	575 148,93
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	3 759 581,04	902 951,07
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	200,00	131 100,00
	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	200,00	131 100,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	5 220 000,00	8 000 000,00
	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	5 220 000,00	8 000 000,00
	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	0,00	
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	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)	-5 219 800,00	-7 868 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	16 806 447,23	1 255 145,42
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	16 806 447,23	1 255 145,42
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	40 147 507,42	38 892 362,00
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	56 953 954,65	40 147 507,42
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 743 394,55	44 730 737,73
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 743 394,55	44 730 737,73
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	44 190 196,76	44 168 696,76
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 609 349,43	21 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	21 500,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		21 500,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 609 349,43	0,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich		
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	- pokrycie straty Uchwała ZP 30/2022	3 609 349,43	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	40 580 847,33	44 190 196,76
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	518 533,25	166 600,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-518 533,25	351 933,25
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	351 933,25
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego	200,00	109 600,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-odbudowa		242 333,25
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	518 733,25	0,00
	- pokrycia straty	518 733,25	
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	518 533,25
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	162 747,22	153 107,72
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-150 260,80	9 639,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	95 924,46	124 262,45
	- przeszacowanie wartości aktywów		0,00
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży, podatek odroczony	95 924,46	124 262,45
	b) zmniejszenie (z tytułu)	246 185,26	114 622,95
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży, podatek odroczony	246 185,26	114 622,95
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	12 486,42	162 747,22
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-4 128 082,68	242 333,25
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	242 333,25
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	242 333,25
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-242 333,25
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	242 333,25
-		242 333,25
-		
-		
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-4 128 082,68	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-4 128 082,68	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	4 128 082,68	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 128 082,68	
- pokrycie straty Uchwała ZP 30/2022	4 128 082,68	
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	-3 797 847,05	-4 128 082,68
a) zysk netto	0,00	-4 128 082,68
b) strata netto	-3 797 847,05	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 795 486,70	40 743 394,55
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 795 486,70	40 743 394,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Podpis:

Data: **2023-05-30**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)