

AKTYWA			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 282 513,83	3 741 884,78
	1. W rachunku bieżącym	4 282 513,83	3 741 884,78
	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	30 822 683,81	43 411 809,29
	1. W rachunku bieżącym	17 764 472,31	11 391 790,38
	2. Terminowe	13 058 211,50	32 020 018,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	33 578 357,71	35 617 175,14
	1. W rachunku bieżącym	1 654 084,90	2 219 694,45
	2. Terminowe	31 924 272,81	33 397 480,69
V	Należności od sektora budżetowego	17 793 498,87	19 683 370,40
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	17 793 498,87	19 683 370,40
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	79 202 956,63	58 620 894,48
	1. Banków	61 952 297,66	43 389 989,35
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 859 380,29	12 844 859,13
	3. Pozostałe	2 391 278,68	2 386 046,00
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	759 998,00	759 998,00
	1. W instytucjach finansowych	759 748,00	759 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne w tym : - Wartość firmy	37 305,69	12 167,83
		0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	910 011,89	821 918,70
XV	Inne aktywa	219 552,65	899 999,22
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	219 552,65	899 999,22
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	331 025,21	127 004,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 850,00	76 076,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 175,21	50 928,09
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		167 937 904,29	163 696 221,93

data: 29.03.2023r.

Sporządził: Katarzyna Sosińska - Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie

Katarzyna Sosińska
Katarzyna Sosińska

ZARZĄD:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie

Magdalena Ochędzka
Magdalena Ochędzka

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Sylvia Samulak
Sylvia Samulak

Członek Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Warcie

Agnieszka Szczypior
Agnieszka Szczypior

PASYWA		Rok bieżący	Rok poprzedni
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	122 273 784,22	121 816 784,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 613 785,79	61 107 474,88
	a) bieżące	40 630 474,33	48 470 686,49
	b) terminowe	18 983 311,46	12 636 788,39
	2. Pozostałe w tym:	62 659 998,43	60 709 309,44
	a) bieżące	62 432 256,93	60 477 509,38
	b) terminowe	227 741,50	231 800,06
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 231 629,38	31 483 047,79
	1. Bieżące	19 414 454,76	20 720 630,44
	2. Terminowe	11 817 174,62	10 762 417,35
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	643 780,05	123 210,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	63 504,60	62 539,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	53 600,32	47 310,01
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	9 904,28	15 229,72
X	Rezerwy	956 491,06	237 277,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179 782,00	32 580,00
	2. Pozostałe rezerwy	776 709,06	204 697,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	428 900,00	431 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 378 995,44	8 878 914,83
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 666,79	162 666,79
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	2 798 152,75	500 080,61
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		167 937 904,29	163 696 221,93

data: 29.03.2023r.

Sporządził: Katarzyna Sosińska - Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie
Katarzyna Sosińska

ZARZĄD:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie
Magdalena Ochęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Sylvia Samulak

Członek Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Warcie

Agnieszka Szczypta

Rachunek zysków i strat			
		Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	6 220 832,21	1 792 107,77
	1. Od sektora finansowego	2 170 745,94	94 912,87
	2. Od sektora niefinansowego	2 844 512,03	1 537 582,13
	3. Od sektora budżetowego	1 205 574,24	159 612,77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	671 508,54	39 108,90
	1. Od sektora finansowego	149,19	1,62
	2. Od sektora niefinansowego	310 326,67	21 876,66
	3. Od sektora budżetowego	361 032,68	17 230,62
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	5 549 323,67	1 752 998,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 387 551,14	1 259 595,11
V	Koszty prowizji	213 345,64	182 839,19
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	1 174 205,50	1 076 755,92
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	2 837 000,58	245 970,29
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 837 000,58	245 970,29
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	9 560 529,75	3 075 725,08
XI	Pozostałe przychody operacyjne	647 358,01	432 012,90
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 191 705,92	167 827,78
XIII	Koszty działania banku	4 069 058,20	2 499 695,59
	1. Wynagrodzenia	1 450 504,12	1 092 219,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	261 343,44	202 122,71
	3. Inne	2 357 210,64	1 205 353,15
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	111 418,81	109 179,48
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 332 739,59	218 860,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 332 739,59	218 860,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	185 894,51	109 506,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	103 319,51	109 506,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	82 575,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	1 146 845,08	109 354,52
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 688 859,75	621 680,61
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	3 688 859,75	621 680,61
XXI	Podatek dochodowy	890 707,00	121 600,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku(zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 798 152,75	500 080,61

data: 29.03.2023r.

Sporządził: Katarzyna Sosińska - Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie
Sosińska
Katarzyna Sosińska

ZARZĄD:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie

MEMBER ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Samulak
Sylvia Samulak

Członek Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Warcie

Amilska Szczyńska
Aniela Szczyńska