

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 210 891,44	5 218 696,98
	1. W rachunku bieżącym	5 210 891,44	5 218 696,98
	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	212 304 631,18	71 048 114,79
	1. W rachunku bieżącym	26 439 989,10	34 205 423,94
	2. Terminowe	185 864 642,08	36 842 690,85
IV	Należności od sektora niefinansowego	105 920 801,99	107 890 814,23
	1. W rachunku bieżącym	2 927 865,77	3 184 334,44
	2. Terminowe	102 992 936,22	104 706 479,79
V	Należności od sektora budżetowego	4 920 922,53	4 895 310,25
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	4 920 922,53	4 895 310,25
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 523 283,27	100 657 085,98
	1. Banków	1 523 283,27	100 657 085,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	3 264 700,00	3 264 700,00
	1. W instytucjach finansowych	3 263 700,00	3 263 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 262 423,36	5 558 029,61
XV	Inne aktywa	102 569,00	105 851,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	102 569,00	105 851,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	630 415,97	692 329,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	593 540,00	686 714,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 875,97	5 615,25
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	339 140 638,74	299 330 932,08

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	199 732,17	178 075,67
	1. W rachunku bieżącym	21 656,50	0,00
	2. Terminowe	178 075,67	178 075,67
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	285 745 328,85	250 315 118,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	168 536 146,91	149 747 073,43
	a) bieżące	123 327 096,36	116 363 384,45
	b) terminowe	45 209 050,55	33 383 688,98
	2. Pozostałe, w tym:	117 209 181,94	100 568 045,35
	a) bieżące	117 195 579,07	100 565 166,13
	b) terminowe	13 602,87	2 879,22
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 776 156,17	13 195 020,77
	1. Bieżące	5 776 156,17	13 006 199,71
	2. Terminowe	0,00	188 821,06
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	2 982 057,90	1 900 753,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	278 366,67	418 020,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	278 366,67	418 020,10
X	Rezerwy	2 276 925,69	1 602 825,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	464 649,00	267 908,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 812 276,69	1 334 917,68
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 800,00	415 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 236 114,44	25 986 114,44
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	142 543,89
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 267 818,56	4 351 164,75
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	339 140 638,74	299 330 932,08
	Współczynnik wypłacalności	21,98%	19,01%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ----

Podpis:

Data: 2024-05-08

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH <i>Aleksandra Weber</i>	WICEPREZES ZARZĄDU DS. HANDLOWYCH <i>Janina Kaczmarek</i>	PREZES ZARZĄDU <i>Anna Kaczmarek</i>
--	---	---

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	23 100 604,28	19 263 974,93
	1. Od sektora finansowego	6 327 601,42	3 685 108,20
	2. Od sektora niefinansowego	10 475 694,78	11 248 387,50
	3. Od sektora budżetowego	1 225 055,28	1 036 105,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 072 252,80	3 294 373,32
II	Koszty odsetek	1 466 751,59	793 236,19
	1. Od sektora finansowego	21,45	-22,87
	2. Od sektora niefinansowego	1 398 376,28	570 497,31
	3. Od sektora budżetowego	68 353,86	222 761,75
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 633 852,69	18 470 738,74
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 254 982,26	2 464 697,00
V	Koszty prowizji	411 839,80	337 925,10
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 843 142,46	2 126 771,90
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	-590,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-590,40
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	48 452,51	63 041,26
X	Wynik z działalności bankowej	23 525 447,66	20 659 961,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	290 893,49	559 636,09
XII	Pozostałe koszty operacyjne	173 465,28	351 007,00
XIII	Koszty działania banku	9 607 428,65	9 857 242,27
	1. Wynagrodzenia	5 637 263,63	4 566 732,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 066 561,27	912 362,98
	3. Inne	2 903 603,75	4 378 146,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	409 699,82	471 293,48
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 679 331,08	5 826 329,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 679 331,08	5 826 329,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 266 742,24	1 735 769,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 266 742,24	1 735 769,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	412 588,84	4 090 560,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 213 158,56	6 449 494,75
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	13 213 158,56	6 449 494,75
XXI	Podatek dochodowy	2 945 340,00	2 098 330,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 267 818,56	4 351 164,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ----

Podpis:
 WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Aleksandra Weber

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. HANDLOWYCH
 Joanna Marciniak

PREZES ZARZĄDU
 Anna Kaczmarek

[Handwritten signature]

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie
ul. Przemysłowa 4
88-160 Janikowo

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 366 831,14	11 749 245,72
	1. Zobowiązania udzielone	7 366 831,14	11 749 245,72
	a) finansowe	6 877 761,14	9 325 020,72
	b) gwarancyjne	489 070,00	2 424 225,00
	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	133 459 660,81	491 681 504,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: ----

Podpis:

Data: 2024-05-08

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH <i>Aleksandra Weber</i>	WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH <i>(podpisy członków Zarządu)</i>	PREZES ZARZĄDU <i>Anna Kacmarek</i>
--	--	--

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	10 267 818,56	4 351 164,75
II	Korekty razem:	133 271 148,97	3 721 900,35
	1. Amortyzacja	409 699,82	471 293,48
	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	674 100,01	56 401,16
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	99 133 802,71	-100 052 694,96
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 069 298,35	87 715 911,69
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 944 399,96	18 233 402,72
	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	-910 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	21 656,50	-847,99
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 011 345,47	-1 450 535,87
	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	1 081 304,30	-14 740,92
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	61 913,28	-228 299,13
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-139 653,43	-158 504,47
	18. Inne korekty	3 282,00	60 514,64
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	143 538 967,53	8 073 065,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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	114 093,57	161 430,97
	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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 721 117,48	27 478 106,42
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 721 117,48	27 478 106,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	415 500,00	420 900,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 700,00	-5 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	100,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		100,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 700,00	5 500,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	5 700,00	5 500,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 800,00	415 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 986 114,44	24 766 104,44
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 250 000,00	1 220 010,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 250 000,00	1 220 010,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	4 250 000,00	1 220 000,00
	- wpłat wpisowego		10,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 236 114,44	25 986 114,44
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 543,89	142 543,89
	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	142 543,89	142 543,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	730 200,00	730 200,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	730 200,00

[Handwritten signature]
 10-1