

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14; 21-070 Cyców
 Nr kodu bankowego - 81910003

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	5 821 320,17	3 778 684,72
	1. W rachunku bieżącym	5 821 320,17	3 778 684,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	157 699 683,19	132 236 021,85
	1. W rachunku bieżącym	28 536 766,50	25 618 304,03
	2. Terminowe	129 162 916,69	106 617 717,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	104 957 469,18	100 914 088,46
	1. W rachunku bieżącym	3 487 264,02	3 921 961,22
	2. Terminowe	101 470 205,16	96 992 127,24
V.	Należności od sektora budżetowego	17 409 776,42	22 487 840,27
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 409 776,42	22 487 840,27
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	47 404 585,59	57 495 562,56
	1. Banków	22 962 893,86	41 547 879,65
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 429 441,73	14 942 212,91
	3. Pozostałe	1 012 250,00	1 005 470,00
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	2 005 100,00	2 005 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 005 000,00	2 005 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	100,00	100,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	80 194,16	113 722,73
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 516 929,28	3 177 545,01
XV.	Inne aktywa	939 227,96	961 274,31
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	939 227,96	961 274,31
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	716 371,94	360 648,42
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	670 708,00	330 658,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 663,94	29 990,42
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	340 550 657,89	323 530 488,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mirosław Podebry
 Członek Zarządu ds. finansowych Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu ds. handlowych Anna Miazio



(podpis)

Cyców, 31.03.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chelmska 14; 21-070 Cyców
 Nr kodu bankowego - 81910003

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	-	1 963 544,00
	1. W rachunku bieżącym	-	1 963 544,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	262 581 378,07	252 186 782,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	170 558 966,92	165 908 039,11
	a) bieżące	82 248 337,61	86 627 162,92
	b) terminowe	88 310 629,31	79 280 876,19
	2. Pozostałe, w tym:	92 022 411,15	86 278 743,51
	a) bieżące	91 786 816,44	85 917 912,39
	b) terminowe	235 594,71	360 831,12
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 215 877,02	42 432 306,52
	1. Bieżące	26 290 476,51	28 710 217,13
	2. Terminowe	16 925 400,51	13 722 089,39
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	2 751 801,21	449 618,17
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	174 855,04	164 321,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 538,92	97 821,53
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	66 316,12	66 499,73
X.	Rezerwy	1 155 947,37	642 723,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	496 256,00	95 386,00
	2. Pozostałe rezerwy	659 691,37	547 337,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	914 080,00	920 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 771 802,36	22 441 756,65
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 111,90	223 424,49
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	725 528,00	685 528,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	725 528,00	685 528,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	68 154,24
XVII.	Zysk (strata) netto	5 036 276,92	1 487 887,36
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	340 550 657,89	323 530 488,33
	Współczynnik wypłacalności	20,38	20,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mirosław Podebry
 Członek Zarządu ds. finansowych Ewelina Matuszak
 Członek Zarządu ds. handlowych Anna Miazio





 (podpis)

Cyców, 31.03.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14; 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 81910003

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	11 540 269,39	8 732 734,98
	1. Zobowiązania udzielone:	7 740 269,39	8 196 278,98
	a) finansowe	7 478 398,80	7 746 313,79
	b) gwarancyjne	261 870,59	449 965,19
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 800 000,00	536 456,00
	a) finansowe	3 800 000,00	536 456,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	19 419 434,04	21 285 887,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mirosław Podebry

Członek Zarządu ds. finansowych Ewelina Matuszak

Członek Zarządu ds. handlowych Anna Miazio


.....
(podpis)




Cyców, 31.03.2023