

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Hży
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 1, 27-100 Hża
 Nr kodu bankowego - 91290001

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	5 237 044,21	6 570 492,71
	1. W rachunku bieżącym	5 237 044,21	6 570 492,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	77 879 787,70	61 316 517,16
	1. W rachunku bieżącym	15 263 487,48	9 172 920,75
	2. Terminowe	62 616 300,22	52 143 596,41
IV.	Należności od sektora niefinansowego	105 173 128,06	91 975 014,29
	1. W rachunku bieżącym	6 658 105,91	8 487 571,71
	2. Terminowe	98 515 022,15	83 487 442,58
V.	Należności od sektora budżetowego	67 162 277,55	71 730 296,03
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	67 162 277,55	71 730 296,03
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	131 995 745,80	124 111 981,72
	1. Banków	81 677 188,68	73 844 537,25
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 164 825,08	40 097 430,88
	3. Pozostałe	10 153 732,04	10 170 013,59
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	4 416 761,55	4 416 761,55
	1. W instytucjach finansowych	4 416 761,55	4 416 761,55
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	8 416,42	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 582 567,03	5 458 571,36
XV.	Inne aktywa	999 799,07	962 549,22
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	999 799,07	962 549,22
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 519 592,14	1 097 283,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 399 042,00	993 416,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	120 550,14	103 867,60
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	399 975 119,53	367 639 467,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Gryczka
 Wiceprezes Zarządu Anna Puton
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....
 (podpis)

Hża, 26.04.2023 r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Hży
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 1, 27-100 Hża
 Nr kodu bankowego - 91290001

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	284 348 298,81	268 554 480,11
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	199 353 023,83	179 986 397,46
	a) bieżące	79 533 158,10	81 954 814,21
	b) terminowe	119 819 865,73	98 031 583,25
	2. Pozostałe, w tym:	84 995 274,98	88 568 082,65
	a) bieżące	84 235 556,24	87 735 037,39
	b) terminowe	759 718,74	833 045,26
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 556 686,54	47 102 341,80
	1. Bieżące	48 732 839,71	43 888 602,20
	2. Terminowe	823 846,83	3 213 739,60
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	1 786 717,69	458 634,70
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 729 971,50	769 886,35
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 558 261,66	604 857,20
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	171 709,84	165 029,15
X.	Rezerwy	1 510 408,00	1 180 850,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	802 133,00	494 080,00
	2. Pozostałe rezerwy	708 275,00	686 770,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	650 300,00	667 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	48 700 229,57	47 039 605,50
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	171 523,23	171 523,23
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	11 520 984,19	1 694 345,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	399 975 119,53	367 639 467,64
	Współczynnik wypłacalności	29,71	32,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Gryczka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Puton
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....
 (podpis)

Hża, 26.04.2023 r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Hży
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 1, 27-100 Hża
Nr kodu bankowego - 91290001

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	24 302 349,01	19 878 254,30
	1. Zobowiązania udzielone:	16 364 251,17	19 272 378,07
	a) finansowe	14 965 171,93	17 646 675,27
	b) gwarancyjne	1 399 079,24	1 625 702,80
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 938 097,84	605 876,23
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	7 938 097,84	605 876,23
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	93 618 538,87	91 910 329,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Gryczka
Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Puton
Członek Zarządu Marta Miedzak

.....
(podpis)

Hża, 26.04.2023 r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ilży
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 1, 27-100 Ilża
 Nr kodu bankowego - 91290001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 027 818,58	4 936 844,75
	1. Od sektora finansowego	3 444 254,17	137 306,88
	2. Od sektora niefinansowego	9 525 130,67	4 311 830,47
	3. Od sektora budżetowego	4 058 433,74	487 707,40
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	2 074 965,58	102 051,63
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 984 328,48	97 926,84
	3. Od sektora budżetowego	90 637,10	4 124,79
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 952 853,00	4 834 793,12
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 762 662,54	3 325 956,50
V.	Koszty prowizji	208 822,28	184 516,91
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 553 840,26	3 141 439,59
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	5 724 541,95	773 293,27
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 724 541,95	773 293,27
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	67 978,06	51 195,91
X.	Wynik na działalności bankowej	24 299 213,27	8 800 721,89
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	284 373,36	239 387,48
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	23 959,75	30 632,11
XIII.	Koszty działania banku	8 856 177,86	6 130 120,09
	1. Wynagrodzenia	4 719 272,09	3 539 834,67
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	600 561,73	559 237,74
	3. Inne	3 536 344,04	2 031 047,68
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	518 922,06	334 999,16
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 058 967,78	504 989,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 058 967,78	504 989,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	314 064,01	132 649,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	314 064,01	132 649,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	744 903,77	372 340,06
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	14 439 623,19	2 172 017,95
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	14 439 623,19	2 172 017,95
XXI.	Podatek dochodowy	2 918 639,00	477 672,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 520 984,19	1 694 345,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Gryczka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Puton
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....
 (podpis)

Ilża, 26.04.2023 r

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	49 573 274,68	47 917 036,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	49 573 274,68	47 917 036,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	667 800,00	673 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	17 500,00	5 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	1 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	700,00
	- wpłat nowych członków	-	700,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	17 500,00	7 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	13 300,00	700,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 200,00	6 300,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	650 300,00	667 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 039 605,50	45 417 823,55
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 660 624,07	1 621 781,95
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 660 624,07	1 621 781,95
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 660 624,07	1 619 781,95
	- wpłat wpisowego	-	2 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	48 700 229,57	47 039 605,50
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	171 523,23	171 523,23
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	171 523,23	171 523,23
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 694 345,95	1 654 289,64
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 694 345,95	1 654 289,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 694 345,95	1 654 289,64
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 694 345,95	1 654 289,64
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 694 345,95	1 654 289,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 660 624,07	1 619 781,95
	- przekazania zysku na dywidendę	33 721,88	34 507,69
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	11 520 984,19	1 694 345,95
a)	zysk netto	11 520 984,19	1 694 345,95
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	61 043 036,99	49 573 274,68
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 043 036,99	49 573 274,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Gryczka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Puton
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....
 (podpis)

Hża, 26.04.2023 r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Hły
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 1, 27-100 Hża
 Nr kodu bankowego - 91290001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 459 674,26	2 990 804,29
I.	Zysk (strata) netto	11 520 984,19	1 694 345,95
II.	Korekty razem:	- 6 061 309,93	1 296 458,34
1.	Amortyzacja	518 922,06	334 999,16
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	329 558,00	- 87 070,96
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 7 883 764,08	- 54 197 398,61
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 472 703,81	39 769 595,34
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 630 095,29	- 17 535 192,43
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 248 163,44	33 603 662,48
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 328 082,99	- 238 251,80
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	531 095,92	- 237 539,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 680,69	- 9 080,91
18.	Inne korekty	- 37 249,85	- 107 264,46
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 459 674,26	2 990 804,29
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 651 334,15	- 413 913,40
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	651 334,15	413 913,40
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	651 334,15	413 913,40
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 651 334,15	- 413 913,40

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 51 221,88	- 38 107,69
I.	Wpływy	-	3 400,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	3 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	51 221,88	41 507,69
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	51 221,88	41 507,69
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 51 221,88	- 38 107,69
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 757 118,23	2 538 783,20
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 757 118,23	2 538 783,20
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	15 743 413,46	13 204 630,26
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 500 531,69	15 743 413,46
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	65 076,07	79 759,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Mariola Gryczka
 Wiceprezes Prezes Zarządu Anna Puton
 Członek Zarządu Marta Miedzak

.....
 (podpis)

Ilża, 26.04.2023 r