

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Parczewie  
 Adres siedziby Banku - Ul. Kościelna 27, 21-200 Parczew  
 Nr kodu bankowego - 80420006

BILANS

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>13 067 279,01</b>	<b>15 094 747,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 067 279,01	15 094 747,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>64 243 261,14</b>	<b>42 174 466,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	44 919 355,14	23 581 027,01
	2. Terminowe	19 323 906,00	18 593 439,80
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>117 104 327,03</b>	<b>111 650 609,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 142 248,29	14 004 985,22
	2. Terminowe	101 962 078,74	97 645 624,47
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>11 067 928,87</b>	<b>7 902 487,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 067 928,87	7 902 487,14
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>129 296 508,95</b>	<b>114 193 780,71</b>
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	129 296 508,95	114 193 780,71
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 858 160,15</b>	<b>1 860 160,15</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 015 400,15	1 017 400,15
	2. W pozostałych jednostkach	842 760,00	842 760,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	-	-
	<b>w tym:- wartość firmy</b>	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 737 093,36</b>	<b>4 668 320,50</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 161 121,29</b>	<b>1 305 712,73</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 161 121,29	1 305 712,73
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>813 614,86</b>	<b>792 357,69</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	736 851,00	682 280,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	76 763,86	110 077,69
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>123 583,34</b>	<b>129 156,45</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>343 472 878,00</b>	<b>299 771 799,25</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Sonczuk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Wiceprezes ds. Handlowych

Wiceprezes ds. Finansowo-księgowych

Wojciech Wiesław Czornak

Barbara Leszcz

Teresa Dyduch

(podpis)

Data - 29-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Parczewie  
 Adres siedziby Banku - Ul. Kościelna 27, 21-200 Parczew  
 Nr kodu bankowego - 80420006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	252 480 390,12	208 759 772,89
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 288 299,88	124 408 315,26
	a) bieżące	98 877 423,10	92 142 611,20
	b) terminowe	46 410 876,78	32 265 704,06
	2. Pozostałe, w tym:	107 192 090,24	84 351 457,63
	a) bieżące	92 052 976,25	76 181 625,39
	b) terminowe	15 139 113,99	8 169 832,24
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 793 371,81	63 865 262,77
	1. Bieżące	44 548 348,30	40 874 892,37
	2. Terminowe	13 245 023,51	22 990 370,40
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	942 898,20	1 868 511,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	164 509,16	163 916,85
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	164 509,16	163 916,85
X.	Rezerwy	2 108 216,40	1 903 529,46
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	380 650,00	331 926,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 727 566,40	1 571 603,46
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 133 400,00	1 140 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 709 466,82	17 473 450,82
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	316 619,25	316 619,25
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 824 006,24	4 280 636,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>343 472 878,00</b>	<b>299 771 799,25</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,13</b>	<b>15,83</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Sonczuk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes ds. Handlowych  
 Wiceprezes ds. Finansowo-księgowych

Wojciech Wiesław Czornak  
 Barbara Leszcz  
 Teresa Dyduch

.....  
 (podpis)

Data - 29-03-2024

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>20 658 356,27</b>	<b>16 155 990,45</b>
	1. Od sektora finansowego	3 072 215,66	2 462 573,48
	2. Od sektora niefinansowego	10 681 926,18	8 911 760,85
	3. Od sektora budżetowego	837 787,19	663 547,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 066 427,24	4 118 108,65
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 869 062,96</b>	<b>2 020 184,33</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 811 361,30	1 398 443,00
	3. Od sektora budżetowego	1 057 701,66	621 741,33
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>16 789 293,31</b>	<b>14 135 806,12</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 264 082,19</b>	<b>2 261 433,06</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>436 788,91</b>	<b>391 966,08</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 827 293,28</b>	<b>1 869 466,98</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>42 647,23</b>	<b>33 613,97</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	42 647,23	33 613,97
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>19 598,46</b>	<b>53 073,80</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 678 832,28</b>	<b>16 091 960,87</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>459 968,78</b>	<b>112 514,15</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>183 292,63</b>	<b>337 921,26</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>10 325 159,99</b>	<b>9 547 046,61</b>
	1. Wynagrodzenia	6 248 458,79	5 220 746,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 231 648,12	1 084 467,21
	3. Inne	2 845 053,08	3 241 833,15
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>419 367,52</b>	<b>378 240,23</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>807 288,27</b>	<b>850 609,10</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	807 288,27	850 609,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 009 382,59</b>	<b>315 815,18</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 009 382,59	315 815,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 202 094,32</b>	<b>534 793,92</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8 413 075,24</b>	<b>5 406 473,00</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>8 413 075,24</b>	<b>5 406 473,00</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 589 069,00</b>	<b>1 125 837,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 824 006,24</b>	<b>4 280 636,00</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Sonczuk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Wiceprezes ds. Handlowych

Wiceprezes ds. Finansowo-księgowych

Wojciech Wiesław Czornak

Barbara Leszcz

Teresa Dyduch

(podpis)

Data - 29-03-2024