

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 240 512,09	6 157 967,64
	1. W rachunku bieżącym	6 240 512,09	6 157 967,64
	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	98 452 596,90	88 934 417,22
	1. W rachunku bieżącym	61 337 588,53	15 131 233,13
	2. Terminowe	37 115 008,37	73 803 184,09
IV	Należności od sektora niefinansowego	136 740 595,82	136 802 831,89
	1. W rachunku bieżącym	10 709 910,65	13 364 162,88
	2. Terminowe	126 030 685,17	123 438 669,01
V	Należności od sektora budżetowego	60 210 787,31	52 363 836,12
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	60 210 787,31	52 363 836,12
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	302 517 865,53	244 389 790,37
	1. Banków	107 591 370,82	70 560 305,94
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	193 920 194,71	172 803 854,43
	3. Pozostałe	1 006 300,00	1 025 630,00
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	2 838 612,48	2 838 612,48
	1. W instytucjach finansowych	2 829 988,95	2 829 988,95
	2. W pozostałych jednostkach	8 623,53	8 623,53
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	533 833,75	476 749,87
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	93 788,48	37 966,38
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 897 217,84	4 596 711,44
XV	Inne aktywa	834 621,33	938 615,92
	1. Przejęte aktywa do zbycia	217 600,00	217 600,00
	2. Pozostałe	617 021,33	721 015,92
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 123 508,26	1 051 953,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 079 181,00	1 018 039,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 327,26	33 914,43
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	614 483 939,79	538 589 452,76

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	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	483 147 874,13	388 015 044,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	316 236 768,96	260 362 128,86
	a) bieżące	137 921 823,61	136 086 838,23
	b) terminowe	178 314 945,35	124 275 290,63
	2. Pozostałe, w tym:	166 911 105,17	127 652 915,36
	a) bieżące	119 350 106,10	118 717 000,65
	b) terminowe	47 560 999,07	8 935 914,71
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 398 919,47	104 591 468,52
	1. Bieżące	63 382 565,88	103 589 077,53
	2. Terminowe	1 016 353,59	1 002 390,99
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	5 399 848,24	3 968 321,63
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	279 038,13	292 601,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	35 927,57
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	279 038,13	256 673,80
X	Rezerwy	4 763 298,37	2 113 397,46
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 251 427,00	830 479,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 511 871,37	1 282 918,46
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	930 400,00	936 380,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 673 931,09	24 733 983,75
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	201 089,19	-126 137,75
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 950 000,00	1 250 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 950 000,00	1 250 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 739 541,17	12 814 393,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	614 483 939,79	538 589 452,76
	Współczynnik wypłacalności	21,91%	17,93%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kosowska

Podpis: 

Data: 2024-04-26

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Andrespolu


(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	43 710 615,25	29 996 412,88
	1. Od sektora finansowego	5 688 468,84	3 873 876,24
	2. Od sektora niefinansowego	14 058 472,19	10 098 504,21
	3. Od sektora budżetowego	3 573 444,13	3 213 442,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	20 390 230,09	12 810 590,08
II	Koszty odsetek	10 552 552,32	3 258 189,04
	1. Od sektora finansowego	0,00	11 330,31
	2. Od sektora niefinansowego	9 183 250,29	2 210 736,53
	3. Od sektora budżetowego	1 369 302,03	1 036 122,20
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 158 062,93	26 738 223,84
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 214 693,39	3 289 542,66
V	Koszty prowizji	125 271,86	133 036,09
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 089 421,53	3 156 506,57
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	-2 381 432,42
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-2 381 432,42
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	250 571,88	210 534,19
X	Wynik z działalności bankowej	36 498 056,34	27 723 832,18
XI	Pozostałe przychody operacyjne	457 247,11	243 718,97
XII	Pozostałe koszty operacyjne	115 415,08	86 690,16
XIII	Koszty działania banku	11 698 481,69	11 577 343,57
	1. Wynagrodzenia	7 022 002,76	5 536 903,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 326 486,18	1 026 685,73
	3. Inne	3 349 992,75	5 013 754,53
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	540 702,05	381 792,62
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 145 208,98	1 174 300,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 145 208,98	1 174 300,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	689 726,52	1 341 163,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	689 726,52	1 341 163,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 455 482,46	-166 862,76
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	21 145 222,17	16 088 587,56
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	21 145 222,17	16 088 587,56
XXI	Podatek dochodowy	4 405 681,00	3 274 194,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 739 541,17	12 814 393,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kosowska

Podpis: 
Data: 2024-04-26

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Andrespolu

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Andrespolu
ul. Rokicińska 130A
95-020 Andrespol

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	41 373 297,44	19 602 993,59
	1. Zobowiązania udzielone	39 373 297,44	17 602 993,59
	a) finansowe	37 894 507,44	17 063 071,68
	b) gwarancyjne	1 478 790,00	539 921,91
	2. Zobowiązania otrzymane	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	0,00	0,00
III	Pozostałe	119 339 422,92	127 756 533,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Iwona Kosowska**

Podpis: 

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Andrespolu

Data: **2024-04-26**

ZARZĄD BANKU



(podpisy członków Zarządu)