

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu
Adres siedziby Banku - Partyzantów 3A 22 - 400 Zamość
Nr kodu bankowego - 9644

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 557 817,14	7 933 075,91
	1. W rachunku bieżącym	12 557 817,14	7 933 075,91
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	125 415 855,20	101 276 629,64
	1. W rachunku bieżącym	23 305 265,64	21 897 139,93
	2. Terminowe	102 110 589,56	79 379 489,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	185 035 651,22	194 880 884,36
	1. W rachunku bieżącym	13 955 381,90	9 960 054,87
	2. Terminowe	171 080 269,32	184 920 829,49
V.	Należności od sektora budżetowego	42 667 325,33	30 013 404,79
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	42 667 325,33	30 013 404,79
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	293 978 100,13	279 486 392,16
	1. Banków	172 682 616,75	162 633 834,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	121 295 483,38	116 852 557,73
	3. Pozostałe	-	-
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	2 823 630,50	2 824 450,50
	1. W instytucjach finansowych	2 816 630,50	2 816 630,50
	2. W pozostałych jednostkach	7 000,00	7 820,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	223 921,35	183 786,47
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 488 642,55	7 782 526,25
XV.	Inne aktywa	30 453,91	83 912,57
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	30 453,91	83 912,57
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 048 624,92	2 155 995,68
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 924 499,00	1 897 568,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	124 125,92	258 427,68
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	672 270 022,25	626 621 058,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Monika Łuczka
Mariusz Kosakowski
Alicja Typek

04.04.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu
 Adres siedziby Banku - Partyzantów 3A 22 - 400 Zamość
 Nr kodu bankowego - 9644

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 758 016,44	-
	1. W rachunku bieżącym	1 158 016,44	-
	2. Terminowe	600 000,00	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	502 058 378,29	486 538 002,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	299 195 393,81	266 201 502,76
	a) bieżące	126 744 725,92	112 453 837,03
	b) terminowe	172 450 667,89	153 747 665,73
	2. Pozostałe, w tym:	202 862 984,48	220 336 499,40
	a) bieżące	198 702 807,26	215 893 408,16
	b) terminowe	4 160 177,22	4 443 091,24
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	74 022 281,88	63 944 242,05
	1. Bieżące	73 637 428,62	63 751 852,29
	2. Terminowe	384 853,26	192 389,76
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	2 749 989,07	4 816 272,31
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 302 668,96	3 735 302,76
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	4 150 049,70	3 577 822,63
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	152 619,26	157 480,13
X.	Rezerwy	3 931 794,17	3 064 429,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 347 181,00	1 479 816,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 584 613,17	1 584 613,17
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	721 500,00	772 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 295 633,88	41 242 088,23
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	244 116,70	217 573,54
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 737 532,46	1 737 532,46
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 650 000,00	1 650 000,00
	2. Pozostałe	87 532,46	87 532,46
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	18 948 110,40	16 053 515,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	672 270 022,25	626 621 058,33
	Współczynnik wypłacalności	26,07	20,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Monika Łuczka
 Mariusz Kosakowski
 Alicja Typek

04.04.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu
Adres siedziby Banku - Partyzantów 3A 22 - 400 Zamość
Nr kodu bankowego - 9644

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 500 727,44	17 766 779,94
	1. Zobowiązania udzielone:	10 500 727,44	14 766 779,94
	a) finansowe	10 304 702,44	14 570 754,94
	b) gwarancyjne	196 025,00	196 025,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	107 001 542,84	117 351 823,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Monika Łuczka
Mariusz Kosakowski
Alicja Typek

04.04.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu
Adres siedziby Banku - Partyzantów 3A 22 - 400 Zamość
Nr kodu bankowego - 9644

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	41 233 270,05	42 755 874,87
	1. Od sektora finansowego	5 954 224,68	5 802 502,54
	2. Od sektora niefinansowego	13 837 920,74	17 959 757,03
	3. Od sektora budżetowego	6 379 280,32	3 291 823,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 061 844,31	15 701 791,91
II.	Koszty odsetek	6 198 526,05	8 209 465,01
	1. Od sektora finansowego	26 332,55	29 031,15
	2. Od sektora niefinansowego	5 640 837,09	7 020 202,15
	3. Od sektora budżetowego	531 356,41	1 160 231,71
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	35 034 744,00	34 546 409,86
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 378 236,14	4 286 725,88
V.	Koszty prowizji	508 413,64	457 262,41
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 869 822,50	3 829 463,47
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	397 091,49	363 669,28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	392 601,53	369 463,53
	2. Pozostałych	4 489,96	5 794,25
IX.	Wynik z pozycji wymiany	111 894,89	58 755,39
X.	Wynik na działalności bankowej	39 413 552,88	38 798 298,00
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 240 056,33	1 633 105,43
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	336 361,32	1 088 856,41
XIII.	Koszty działania banku	14 404 101,36	14 045 922,03
	1. Wynagrodzenia	8 029 410,20	6 744 692,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 478 670,22	1 385 167,71
	3. Inne	4 896 020,94	5 916 062,29
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	874 008,55	797 780,91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 723 030,32	6 402 191,66
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 723 030,32	6 402 191,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 286 519,74	2 176 656,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 286 519,74	2 176 656,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 436 510,58	4 225 535,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	23 602 627,40	20 273 308,65
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	23 602 627,40	20 273 308,65
XXI.	Podatek dochodowy	4 654 517,00	4 219 793,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	18 948 110,40	16 053 515,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Monika Łuczka
Mariusz Kosakowski
Alicja Typek

04.04.2025 r.