

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim  
 Adres siedziby Banku - Stary Rynek 48, 24-300, Opole Lubelskie  
 Nr kodu bankowego - 87340008

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>5 996 968,98</b>	<b>5 641 112,31</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 996 968,98	5 641 112,31
	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>33 771 536,71</b>	<b>46 853 852,92</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 662 558,91	17 381 360,42
	2. Terminowe	15 108 977,80	29 472 492,50
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>101 613 719,61</b>	<b>66 706 280,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 141 691,94	907 091,34
	2. Terminowe	100 472 027,67	65 799 188,91
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 058 283,69</b>	<b>7 697 041,11</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 058 283,69	7 697 041,11
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>119 280 872,37</b>	<b>109 861 079,22</b>
	1. Banków	119 280 872,37	109 861 079,22
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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>976 194,00</b>	<b>976 194,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	976 194,00	976 194,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>732 417,35</b>	<b>399 986,29</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>731 207,61</b>	<b>867 466,21</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	731 207,61	867 466,21
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>667 966,50</b>	<b>624 641,50</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	665 037,00	621 774,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 929,50	2 867,50
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>270 829 166,82</b>	<b>239 627 653,81</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daniel Woliński

Główny Księgowy

Daniel Woliński

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Sławomir Lejwoda

Członek Zarządu Przemysław Gontarczyk

Członek Zarządu Marcin Dudziak

Prezes Zarządu

Sławomir Lejwoda

Członek Zarządu

Przemysław Gontarczyk

Członek Zarządu

Marcin Dudziak

Data - 13-06-2024

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim  
 Adres siedziby Banku - Stary Rynek 48, 24-300, Opole Lubelskie  
 Nr kodu bankowego - 87340008




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	14,60	-
	1. W rachunku bieżącym	14,60	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	212 724 194,96	181 906 895,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	112 627 141,04	97 336 407,79
	a) bieżące	43 327 286,67	38 032 319,69
	b) terminowe	69 299 854,37	59 304 088,10
	2. Pozostałe, w tym:	100 097 053,92	84 570 488,14
	a) bieżące	99 963 876,13	84 485 324,83
	b) terminowe	133 177,79	85 163,31
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 159 549,98	28 415 293,70
	1. Bieżące	17 636 045,52	27 024 393,55
	2. Terminowe	3 523 504,46	1 390 900,15
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	1 915 388,43	1 478 506,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 833,26	3 037,45
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	4 833,26	3 037,45
X.	Rezerwy	1 435 455,29	1 415 362,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 337,00	303 311,00
	2. Pozostałe rezerwy	996 118,29	1 112 051,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	626 000,00	628 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 203 210,96	20 453 037,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	226 945,67	226 945,67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	315 200,51	315 200,51
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	315 200,51	315 200,51
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 218 373,16	4 785 173,63
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>270 829 166,82</b>	<b>239 627 653,81</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,71</b>	<b>24,47</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Daniel Woliński  
 Główny Księgowy  
  
 .....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Sławomir Lejwoda  
 Członek Zarządu Przemysław Gontarczyk  
 Członek Zarządu Marcin Dudziak

Prezes Zarządu  
  
 Sławomir Lejwoda  
 Członek Zarządu  
  
 Przemysław Gontarczyk  
 Członek Zarządu  
  
 Marcin Dudziak

Data - 13-06-2024