

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
Nr kodu bankowego - 80860004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	368 860,67	629 748,34
	1. W rachunku bieżącym	368 860,67	629 748,34
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	4 504 453,03	32 207 467,41
	1. W rachunku bieżącym	175 258,92	168 566,09
	2. Terminowe	4 329 194,11	32 038 901,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	24 909 508,02	22 313 290,69
	1. W rachunku bieżącym	2 089 776,33	1 552 658,26
	2. Terminowe	22 819 731,69	20 760 632,43
V.	Należności od sektora budżetowego	1 122 049,09	1 347 681,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 122 049,09	1 347 681,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	38 776 107,23	5 482 659,00
	1. Banków	33 784 706,84	514 145,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 991 400,39	4 968 513,86
	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	744 920,50	744 920,50
	1. W instytucjach finansowych	742 520,50	744 920,50
	2. W pozostałych jednostkach	2 400,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	20 122,80	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	253 519,70	115 930,29
XV.	Inne aktywa	132 445,86	154 389,79
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	132 445,86	154 389,79
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	89 457,73	75 265,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 553,00	69 394,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 904,73	5 871,36
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	70 921 444,63	63 071 352,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Seliwoniuk

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 20-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
Nr kodu bankowego - 80860004

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	53 864 615,29	46 864 619,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	40 993 489,98	37 101 170,47
	a) bieżące	15 976 653,49	15 603 510,98
	b) terminowe	25 016 836,49	21 497 659,49
	2. Pozostałe, w tym:	12 871 125,31	9 763 449,47
	a) bieżące	11 956 404,51	9 646 477,39
	b) terminowe	914 720,80	116 972,08
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 618 790,72	4 041 189,75
	1. Bieżące	2 618 790,72	4 041 189,75
	2. Terminowe	-	-
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	123 568,95	290 415,20
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 329,62	22 140,23
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	8 987,07	7 722,81
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	17 342,55	14 417,42
X.	Rezerwy	54 125,15	51 574,91
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 604,00	21 525,00
	2. Pozostałe rezerwy	38 521,15	30 049,91
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	151 300,00	156 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 497 832,74	9 638 276,90
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62 359,61	62 359,61
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	60 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 462 522,55	1 883 875,84
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	70 921 444,63	63 071 352,38
	Współczynnik wypłacalności	42,97	43,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Seliwoniuk

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 20-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
Nr kodu bankowego - 80860004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 977 666,12	3 052 203,01
	1. Zobowiązania udzielone:	3 224 666,12	2 335 203,01
	a) finansowe	2 696 612,12	1 807 149,01
	b) gwarancyjne	528 054,00	528 054,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	753 000,00	717 000,00
	a) finansowe	753 000,00	717 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	18 745 083,08	20 334 488,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Seliwoniuk

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 20-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
Nr kodu bankowego - 80860004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 966 392,87	3 810 238,08
	1. Od sektora finansowego	994 173,26	1 496 999,02
	2. Od sektora niefinansowego	2 047 339,92	1 826 398,75
	3. Od sektora budżetowego	287 871,88	236 645,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 637 007,81	250 195,08
II.	Koszty odsetek	1 182 293,52	696 484,78
	1. Od sektora finansowego	14,07	104,37
	2. Od sektora niefinansowego	1 122 889,13	676 351,03
	3. Od sektora budżetowego	59 390,32	20 029,38
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 784 099,35	3 113 753,30
IV.	Przychody z tytułu prowizji	347 916,41	361 302,22
V.	Koszty prowizji	52 046,59	43 916,21
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	295 869,82	317 386,01
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	6 515,78	1 524,34
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2.Pozostałych	6 515,78	1 524,34
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 086 484,95	3 432 663,65
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	4 958,75	9 537,10
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	3 372,39	4 427,25
XIII.	Koszty działania banku	1 359 037,30	1 341 324,07
	1. Wynagrodzenia	843 060,42	725 747,72
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	181 274,01	147 872,85
	3. Inne	334 702,87	467 703,50
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	28 198,98	17 477,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24 203,02	40 439,29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24 203,02	40 439,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34 995,54	20 601,04
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	34 995,54	20 601,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 10 792,52	19 838,25
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 711 627,55	2 059 133,84
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 711 627,55	2 059 133,84
XXI.	Podatek dochodowy	249 105,00	175 258,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 462 522,55	1 883 875,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Seliwoniuk

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 20-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
Nr kodu bankowego - 80860004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 801 412,35	9 938 297,31
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 801 412,35	9 938 297,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	156 900,00	164 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 5 600,00	- 7 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	300,00	-
	- wpłat nowych członków	100,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 000,00	7 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 000,00	7 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	151 300,00	156 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 638 276,90	9 303 300,76
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 859 555,84	334 976,14
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 859 555,84	334 976,14
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 859 455,84	334 976,14
	- wpłat wpisowego	100,00	-
	- 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	11 497 832,74	9 638 276,90
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	62 359,61	62 359,61
	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	62 359,61	62 359,61

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
 Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
 Nr kodu bankowego - 80860004

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	60 000,00	60 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	60 000,00	60 000,00
	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	1 883 875,84	348 236,94
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 883 875,84	348 236,94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 883 875,84	348 236,94
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 883 875,84	- 348 236,94
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 883 875,84	348 236,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 859 455,84	334 976,14
	- przekazania zysku na dywidendę	9 420,00	5 260,80
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturowy	15 000,00	8 000,00
		-	-
	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	2 462 522,55	1 883 875,84
	a) zysk netto	2 462 522,55	1 883 875,84
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 234 014,90	11 801 412,35
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 234 014,90	11 801 412,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Seliwoniuk

Zarząd Banku :151 300,00

.....
 (podpis)

Data - 20-02-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
Nr kodu bankowego - 80860004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 38 363,65	354 554,01
I.	Zysk (strata) netto	2 462 522,55	1 883 875,84
II.	Korekty razem:	- 2 500 886,20	- 1 529 321,83
1.	Amortyzacja	28 198,98	17 477,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	2 550,24	38 550,65
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 33 293 448,23	- 990 776,09
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 709 707,21	6 499 589,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 370 585,42	2 438 804,47
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	5 577 596,32	3 343 000,84
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 166 846,25	207 389,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 12 928,11	- 36 227,20
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	2 925,13	3 954,54
18.	Inne korekty	21 943,93	23 257,77
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 38 363,65	354 554,01
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 185 911,19	- 17 591,51
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	185 911,19	17 591,51
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	185 911,19	17 591,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 185 911,19	- 17 591,51

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Narwi
 Adres siedziby Banku - ul.Dąbrowskiego 1,17-210 Narew
 Nr kodu bankowego - 80860004

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 29 920,00	- 20 760,80
I.	Wpływy	500,00	-
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	400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	-
II.	Wydatki	30 420,00	20 760,80
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	15 420,00	12 760,80
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	8 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 29 920,00	- 20 760,80
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 254 194,84	316 201,70
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 254 194,84	316 201,70
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	798 314,43	482 112,73
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	544 119,59	798 314,43
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Seliwoniuk

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 20-02-2024