

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

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	3 063 523,55	2 585 422,33
	1. W rachunku bieżącym	3 063 523,55	2 585 422,33
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	100 834 797,19	73 454 033,76
	1. W rachunku bieżącym	10 613 637,32	5 693 569,94
	2. Terminowe	90 221 159,87	67 760 463,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	79 954 968,01	79 350 295,85
	1. W rachunku bieżącym	5 968 236,31	4 811 463,17
	2. Terminowe	73 986 731,70	74 538 832,68
V.	Należności od sektora budżetowego	9 723 700,35	5 152 530,55
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 723 700,35	5 152 530,55
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	58 598 627,92	45 626 734,64
	1. Banków	58 598 627,92	45 626 734,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	1 765 612,50	1 765 612,50
	1. W instytucjach finansowych	1 765 612,50	1 765 612,50
	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	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	218 429,80	230 578,58
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	133 265,79	85 538,38
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 397 836,24	3 541 479,37
XV.	Inne aktywa	2 618 921,59	5 515 949,63
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 091 933,00	4 469 907,83
	2. Pozostałe	526 988,59	1 046 041,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	466 367,38	418 298,77
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	401 936,00	356 602,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 431,38	61 696,77
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	260 776 050,32	217 726 474,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Grażyna Ciepły-Gumuła
Małgorzata Fenc
Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

Data - 17.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	199 825 817,43	170 127 220,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	142 115 674,78	115 314 495,15
	a) bieżące	65 848 241,81	58 209 061,66
	b) terminowe	76 267 432,97	57 105 433,49
	2. Pozostałe, w tym:	57 710 142,65	54 812 725,55
	a) bieżące	54 665 376,12	54 026 202,84
	b) terminowe	3 044 766,53	786 522,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 388 063,53	22 373 504,72
	1. Bieżące	29 984 257,44	22 000 514,91
	2. Terminowe	403 806,09	372 989,81
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	254 399,13	127 878,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	103 459,13	135 423,00
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	45 553,67	72 965,55
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	57 905,46	62 457,45
X.	Rezerwy	1 396 433,27	926 486,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	230 890,00	222 039,72
	2. Pozostałe rezerwy	1 165 543,27	704 447,25
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 182 050,00	1 129 350,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 031 684,92	19 570 919,05
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	57 763,63	67 603,69
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	519 000,00	219 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	19 000,00	19 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 017 379,28	3 049 088,15
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	260 776 050,32	217 726 474,36
	Współczynnik wypłacalności	22,43	20,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Grażyna Cieply-Gumula
Małgorzata Fenc
Elżbieta Steczko

Data - 17.03.2025 r.

PREZES ZARZĄDU
Grażyna Cieply-Gumula

W-CE PREZES ZARZĄDU
Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Fenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

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	12 247 315,76	15 308 386,06
	1. Zobowiązania udzielone:	12 247 315,76	15 308 386,06
	a) finansowe	10 629 308,36	13 990 809,26
	b) gwarancyjne	1 618 007,40	1 317 576,80
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	96 088 286,40	78 104 934,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Grażyna Ciepły-Gumula
Małgorzata Fenc
Elżbieta Steczko

Data - 17.03.2025 r.

PREZES ZARZĄDU
Grażyna Ciepły-Gumula

W-CE PREZES ZARZĄDU
Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Fenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 438 408,75	11 199 728,60
	1. Od sektora finansowego	4 008 365,40	2 420 857,55
	2. Od sektora niefinansowego	8 034 782,58	8 744 345,76
	3. Od sektora budżetowego	395 260,77	34 525,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	3 742 544,21	2 961 772,69
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 050 207,83	2 300 279,03
	3. Od sektora budżetowego	692 336,38	661 493,66
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 695 864,54	8 237 955,91
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 525 099,76	1 411 133,34
V.	Koszty prowizji	276 014,12	254 686,01
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 249 085,64	1 156 447,33
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	3 055 382,28	3 615 618,48
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	3 055 382,28	3 615 618,48
	2.Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	60 606,03	70 346,11
X.	Wynik na działalności bankowej	13 060 938,49	13 080 367,83
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	6 283 324,23	1 642 033,87
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 756 343,94	234 081,53
XIII.	Koszty działania banku	7 384 776,17	6 257 759,62
	1. Wynagrodzenia	4 355 016,44	3 583 153,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 275 759,78	1 102 511,24
	3. Inne	1 753 999,95	1 572 095,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	344 771,19	375 102,06
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 274 359,81	5 429 667,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 274 359,81	5 429 667,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 620 175,67	1 259 551,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 620 175,67	1 250 071,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	9 479,86
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 654 184,14	4 170 116,34
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 204 187,28	3 685 342,15
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 204 187,28	3 685 342,15
XXI.	Podatek dochodowy	1 186 808,00	636 254,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 017 379,28	3 049 088,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Barbara Wójcik

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Grażyna Cieply-Gumula
 Małgorzata Fenc
 Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU
 Grażyna Cieply-Gumula

W-CE PREZES ZARZĄDU
 Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU
 Małgorzata Fenc

Data - 17.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 035 960,89	21 047 899,30
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	24 035 960,89	21 047 899,30
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 129 350,00	1 194 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	52 700,00	- 64 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	103 500,00	250,00
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	101 700,00	-
	- wpłat nowych członków	1 800,00	250,00
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	50 800,00	65 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów	-	59 050,00
	- śmierć członków	14 100,00	5 950,00
	- rezygnacja z członkostwa	36 700,00	-
	- (inne)	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 182 050,00	1 129 350,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 570 919,05	17 962 026,82
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 460 765,87	1 608 892,23
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 460 765,87	1 608 892,23
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 460 645,87	1 473 919,23
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- wpłat wpisowego	120,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	134 933,00
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- (inne)	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 031 684,92	19 570 919,05
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 603,69	63 920,25
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 9 840,06	3 683,44
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 825,98	10 417,14
	-wycena instrumentów finansowych	1 517,26	9 479,86
	- podatek odroczony dot.wyceny	2 308,72	937,28
	b) zmniejszenie (z tytułu)	13 666,04	6 733,70
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów finansowych	13 666,04	4 932,70
	- podatek odroczony dot.wyceny	-	1 801,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	57 763,63	67 603,69

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kałwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	-
-	rezerwa na ryzyko ogólne	300 000,00	-
-	(inne)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	(inne)	-	-
-	(inne)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000,00	200 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 000,00	19 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	(inne)	-	-
-	(inne)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	(inne)	-	-
-	(inne)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 000,00	19 000,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 049 088,15	1 608 852,23
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 049 088,15	1 608 852,23
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 049 088,15	1 608 852,23
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	3 049 088,15	1 608 852,23
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	(inne)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 049 088,15	1 608 852,23
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 460 645,87	1 608 852,23
	fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	-
	fundusz społeczno-kulturalny RN	20 000,00	-
	nagrody z zysku dla pracowników	155 487,28	-
	dywidenda dla udziałowców	112 955,00	-
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	-	-
-	(inne)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	(inne)	-	-
-	(inne)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	5 017 379,28	3 049 088,15
a)	zysk netto	5 017 379,28	3 049 088,15
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	28 807 877,83	24 035 960,89
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 807 877,83	24 035 960,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Cieply-Gumula

Grażyna Cieply-Gumula
 Małgorzata Fenc
 Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

Data - 17.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	24 621 707,55	- 559 316,36
I.	Zysk (strata) netto	5 017 379,28	3 049 088,15
II.	Korekty razem:	19 604 328,27	- 3 608 404,51
1.	Amortyzacja	344 771,19	375 102,06
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	469 946,30	110 867,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 12 971 893,28	20 022 177,08
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 721 634,85	- 37 413 199,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 175 841,96	- 8 872 389,95
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	37 713 155,54	24 711 407,93
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	126 521,05	- 427,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 75 480,49	83 843,33
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 4 551,99	7 632,37
18.	Inne korekty	2 899 336,76	- 2 633 417,54
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	24 621 707,55	- 559 316,36
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 248 855,47	- 152 712,58
I.	Wpływy	-	27 217,52
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)	-	23 534,08
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	3 683,44
II.	Wydatki	248 855,47	179 930,10
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	248 855,47	179 930,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 248 855,47	- 152 712,58

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5,34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 235 622,28	- 64 710,00
I.	Wpływy	103 620,00	290,00
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	103 500,00	250,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	40,00
II.	Wydatki	339 242,28	65 000,00
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	50 800,00	65 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	288 442,28	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 235 622,28	- 64 710,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	24 137 229,80	- 776 738,94
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	24 137 229,80	- 776 738,94
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	64 721 755,20	9 055 731,21
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	88 858 985,00	8 278 992,27
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik
GŁÓWNY KSIĘGOWY

 Barbara Wójcik

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Grażyna Ciepły-Gumula
 Małgorzata Fenc
 Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

 Małgorzata Fenc

Data - 17.03.2025 r.

PREZES ZARZĄDU

 Grażyna Ciepły-Gumula

W-CE PREZES ZARZĄDU

 Elżbieta Steczko