

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim
ul. 3-go Maja 14
17-100 Bielsk Podlaski
NIP 543-00-10-943, REG.000493652
KRS 0000119051

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	2 876 092,22	2 665 547,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 876 092,22	2 665 547,26
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	66 055 753,86	51 818 458,42
	1. W rachunku bieżącym	6 499 037,47	23 747 388,36
	2. Terminowe	59 556 716,39	28 071 070,06
IV.	Należności od sektora niefinansowego	68 127 421,39	67 067 837,42
	1. W rachunku bieżącym	3 154 442,04	1 827 972,70
	2. Terminowe	64 972 979,35	65 239 864,72
V.	Należności od sektora budżetowego	23 109 104,14	12 280 957,35
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 109 104,14	12 280 957,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	104 085 580,12	88 876 627,67
	1. Banków	99 936 457,14	84 936 533,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 491 705,83	2 464 760,56
	3. Pozostałe	1 657 417,15	1 475 333,77
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	1 117 600,00	1 117 600,00
	1. W instytucjach finansowych	1 005 200,00	1 005 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	112 400,00	112 400,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	25 799,59	11 498,86
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 492 818,55	1 500 603,42
XV.	Inne aktywa	780 189,75	653 626,76
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	780 189,75	653 626,76
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	892 427,25	694 855,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	889 713,25	692 107,27
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 714,00	2 748,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	268 562 786,87	226 687 612,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI I WSPARCIA
Główny Księgowy
Justyna Bielach
(podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Mirosława Łysiuk

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
mgr Piotr Bobel

Data - 22-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim
ul. 3-go Maja 14
17-100 Bielsk Podlaski
NIP 543-00-10-943, REG.000493552
KRS 0000119051

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	237 646 247,85	203 019 051,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 418 718,06	143 039 237,7€
	a) bieżące	58 332 090,10	54 842 498,3€
	b) terminowe	107 086 627,96	88 196 739,4€
	2. Pozostałe, w tym:	72 227 529,79	59 979 814,1€
	a) bieżące	64 719 608,82	55 693 486,8€
	b) terminowe	7 507 920,97	4 286 327,3€
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 419 332,54	5 135 845,80
	1. Bieżące	5 419 332,54	5 135 845,8€
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 616 160,00	1 619 680,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 050 177,70	1 692 531,35
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	164 539,90	101 263,65
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	943,87	975,24
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	163 596,03	100 288,41
X.	Rezerwy	1 179 183,30	702 150,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	516 825,47	352 531,8€
	2. Pozostałe rezerwy	662 357,83	349 618,4€
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	140 000,00	78 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 621 755,58	10 860 788,09
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	331 481,25	543 581,25
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	145 000,00	145 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	145 000,00	145 000,0€
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 911 871,25	3 876 082,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	268 562 786,87	226 687 612,43
	Współczynnik wypłacalności	18,54	15,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach
NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI I WSPARCIA
Główny Księgowy
Justyna Bielach.....
(podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Miroslawa Łysiuk

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
mgr Piotr Bobel

Data - 22-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim
ul. 3-go Maja 14
17-100 Bielsk Podlaski
NIP 543-00-10-943, REG.000493652
KRS 0000119051

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	15 119 124,08	10 947 391,60
	1. Zobowiązania udzielone:	14 119 124,08	9 947 391,60
	a) finansowe	13 902 230,76	9 547 076,9€
	b) gwarancyjne	216 893,32	400 314,64
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00C
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	90 752 921,64	77 806 101,5€

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim

NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI I WSPARCIA
Główny Księgowy

Justyna Bielach
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Miroslawa Łysicki

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
mgr Piotr Bobel

Data - 22-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim
ul. 3-go Maja 14
17-100 Bielsk Podlaski
NIP 543-00-10-943, REG.000493652
KRS 0000119051

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 131 240,01	12 222 063,24
	1. Od sektora finansowego	2 886 296,18	1 884 690,73
	2. Od sektora niefinansowego	6 705 134,09	5 105 898,66
	3. Od sektora budżetowego	1 142 386,77	904 164,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 397 422,97	4 327 308,86
II.	Koszty odsetek	5 444 865,91	2 954 500,97
	1. Od sektora finansowego	66,41	8,23
	2. Od sektora niefinansowego	5 327 969,58	2 931 827,66
	3. Od sektora budżetowego	116 829,92	22 665,06
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 686 374,10	9 267 562,27
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 257 428,98	1 244 448,89
V.	Koszty prowizji	227 963,18	211 509,57
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 029 465,80	1 032 939,32
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	- 164 914,80	- 129 500,98
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 164 389,88	- 130 677,86
	2. Pozostałych	- 524,92	- 1 176,90
IX.	Wynik z pozycji wymiany	41 038,89	52 584,38
X.	Wynik na działalności bankowej	12 591 963,99	10 223 584,99
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	249 436,89	238 708,33
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	153 790,04	1 299,32
XIII.	Koszty działania banku	4 582 937,45	4 819 413,62
	1. Wynagrodzenia	2 700 182,76	2 140 769,33
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	557 028,00	456 766,77
	3. Inne	1 325 726,69	2 221 877,52
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	165 913,31	156 075,03
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	893 739,39	885 571,68
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	893 739,39	885 571,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	317 664,22	267 839,15
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	317 664,22	267 839,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	576 075,17	617 732,53
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 362 684,91	4 867 772,82
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	7 362 684,91	4 867 772,82
XXI.	Podatek dochodowy	1 450 813,66	991 690,28
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 911 871,25	3 876 082,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

Zarząd Banku :

NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI WSPARCIA
Główny Księgowy
Justyna Bielach (podpis)

Data - 22-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Mirosława Łysiuk

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
mgr Piotr Bobel

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
 Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
 Nr kodu bankowego - 80610003

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Bielsku Podlaskim
 ul. 3-go Maja 14
 17-100 Bielsk Podlaski
 NIP 543-00-10-943, REG. 000493652
 KRS 0000119051

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 417 089,38	10 965 806,84
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 417 089,38	10 965 806,84
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	78 800,00	78 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	61 200,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	70 200,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	69 900,00	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	200,00	-
	- cesja udziałów	100,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 000,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów	7 600,00	-
	- śmierć członków	1 300,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- cesja udziałów	100,00	-
	-	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	140 000,00	78 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 860 788,09	10 341 244,21
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 760 967,49	519 543,8€
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 760 967,49	519 543,8€
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	519 543,8€
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną	3 760 957,49	-
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- wpłat wpisowego	10,00	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 621 755,58	10 341 244,21
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 543 581,25	50 518,75
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	212 100,00	424 800,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	212 100,00	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	212 100,00	-
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	424 800,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	424 800,00
	- (inne)	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 331 481,25	50 518,75

[Signature]

[Signature] *[Signature]*

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	145 000,00	145 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	145 000,00	145 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 876 082,54	229 811,27
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 876 082,54	229 811,27
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 876 082,54	519 543,8€
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 876 082,54	- 519 543,8€
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 876 082,54	519 543,8€
	- fundusz zasobowy	3 760 957,49	519 543,8€
	- fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00	-
	- ZFSS	10 000,00	-
	- dywidenda	85 125,05	-
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	5 911 871,25	3 876 082,54
	a) zysk netto	5 911 871,25	3 876 082,54
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 487 145,58	14 417 089,38
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 487 145,58	14 417 089,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach
NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI I WSPARCIA
Główny Księgowy
Justyna Bielach
(podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
mgr Piotr Bobel

Data - 22-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 352 929,50	3 150 125,66
I.	Zysk (strata) netto	5 911 871,25	3 876 082,54
II.	Korekty razem:	- 6 264 800,75	- 725 956,88
1.	Amortyzacja	165 913,31	156 075,03
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	212 100,00	- 424 800,00
5.	Zmiana stanu rezerw	477 032,98	349 454,17
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 208 952,45	- 334 894,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 027 114,12	- 17 017 867,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 887 730,76	558 956,45
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	34 910 682,66	14 830 753,60
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 3 520,00	10 800,00
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	357 646,35	1 429 527,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 197 603,35	- 311 151,63
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	63 307,62	43 295,19
18.	Inne korekty	- 126 562,99	- 16 104,50
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 352 929,50	3 150 125,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 172 429,17	- 161 101,13
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	172 429,17	161 101,13
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	172 429,17	161 101,13
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 172 429,17	- 161 101,13

  

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 14; 17-100 Bielsk Podlaski
Nr kodu bankowego - 80610003

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 53 915,05	-
I.	Wpływy	70 210,00	-
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	70 200,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	-
II.	Wydatki	124 125,05	-
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	94 125,05	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 53 915,05	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 579 273,72	2 989 024,53
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 579 273,72	2 989 024,53
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	54 602 905,68	23 423 911,12
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	54 023 631,96	26 412 935,65
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI I WSPARCIA
Główny Księgowy

Justyna Bielach
(podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
mgr Piotr Bobel

Data - 22-03-2024