

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 589 741,27	2 876 092,22
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 589 741,27	2 876 092,22
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	75 565 305,29	66 055 753,86
	1. W rachunku bieżącym	8 535 513,48	6 499 037,47
	2. Terminowe	67 029 791,81	59 556 716,39
IV.	Należności od sektora niefinansowego	74 644 534,54	68 127 421,39
	1. W rachunku bieżącym	6 679 525,83	3 154 442,04
	2. Terminowe	67 965 008,71	64 972 979,35
V.	Należności od sektora budżetowego	34 659 216,36	23 109 104,14
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	34 659 216,36	23 109 104,14
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	129 107 226,10	104 085 580,12
	1. Banków	124 960 285,70	99 936 457,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 505 581,28	2 491 705,83
	3. Pozostałe	1 641 359,12	1 657 417,15
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	1 017 600,00	1 117 600,00
	1. W instytucjach finansowych	1 000 000,00	1 005 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	17 600,00	112 400,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	13 978,04	25 799,59
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 817 176,76	1 492 818,55
XV.	Inne aktywa	686 755,31	780 189,75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	686 755,31	780 189,75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 140 910,70	892 427,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 137 930,70	889 713,25
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 980,00	2 714,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	321 242 444,37	268 562 786,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

NACZELNIK
PIONU RACHUNKOWOŚCI I WSPARCIA
Główny Księgowy

Justyna Bielach

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Bobel
Marek Porowski
Mirosława Łysiuk

Data - 5.03.2025

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Marek Porowski

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

Mirosława Łysiuk

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

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	288 937 000,69	237 646 247,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	208 133 773,16	165 418 718,06
	a) bieżące	64 851 430,80	58 332 090,10
	b) terminowe	143 282 342,36	107 086 627,96
	2. Pozostałe, w tym:	80 803 227,53	72 227 529,79
	a) bieżące	74 032 479,38	64 719 608,82
	b) terminowe	6 770 748,15	7 507 920,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 007 118,50	5 419 332,54
	1. Bieżące	3 007 118,50	5 419 332,54
	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
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	837 765,88	2 050 177,70
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	143 578,09	164 539,90
	1. Rozlicz.mędzyokresowe kosztów	1 001,23	943,87
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	142 576,86	163 596,03
X.	Rezerwy	1 541 149,16	1 179 183,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	588 803,70	516 825,47
	2. Pozostałe rezerwy	952 345,46	662 357,83
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	133 000,00	140 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 473 776,83	14 621 755,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	335 381,25
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	145 000,00	145 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	145 000,00	145 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 359 436,47	5 911 871,25
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	321 242 444,37	268 562 786,87
	Współczynnik wypłacalności	19,98	18,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

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

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Piotr Bobel
 Marek Porowski
 Mirosława Łysiuk

Data - 5.03.2025

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Bielsku Podlaskim
WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Marek Porowski

Banku Spółdzielczego
 w Bielsku Podlaskim
 Mirosława Łysiuk

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

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	11 399 882,56	15 119 124,08
	1. Zobowiązania udzielone:	10 899 882,56	14 119 124,08
	a) finansowe	10 781 394,60	13 902 230,76
	b) gwarancyjne	118 487,96	216 893,32
	2. Zobowiązania otrzymane:	500 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	500 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	104 756 349,71	90 752 921,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

Zarząd Banku :

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

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Bobel
Marek Porowski
Mirosława Łysiuk

Data - 5.03.2025

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
Mirosława Łysiuk

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim
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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 350 393,41	17 131 240,01
	1. Od sektora finansowego	3 182 711,22	2 886 296,18
	2. Od sektora niefinansowego	6 284 102,46	6 705 134,09
	3. Od sektora budżetowego	1 897 378,83	1 142 386,77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 986 200,90	6 397 422,97
II.	Koszty odsetek	5 976 797,89	5 444 865,91
	1. Od sektora finansowego	65,00	66,41
	2. Od sektora niefinansowego	5 852 340,42	5 327 969,58
	3. Od sektora budżetowego	124 392,47	116 829,92
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 373 595,52	11 686 374,10
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 265 899,02	1 257 428,98
V.	Koszty prowizji	247 745,57	227 963,18
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 018 153,45	1 029 465,80
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	11 468,32	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	11 468,32	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	88 759,87	164 914,80
	2. Pozostałych	88 875,54	164 389,88
		115,67	524,92
IX.	Wynik z pozycji wymiany	53 407,92	41 038,89
X.	Wynik na działalności bankowej	13 367 865,34	12 591 963,99
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	204 906,44	249 436,89
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	152 180,70	153 790,04
XIII.	Koszty działania banku	5 435 441,25	4 582 937,45
	1. Wynagrodzenia	3 226 381,70	2 700 182,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	711 069,92	557 028,00
	3. Inne	1 497 989,63	1 325 726,69
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	189 438,82	165 913,31
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	929 928,30	893 739,39
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	929 928,30	893 739,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	903 717,54	317 664,22
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	903 717,54	317 664,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	26 210,76	576 075,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 769 500,25	7 362 684,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	7 769 500,25	7 362 684,91
XXI.	Podatek dochodowy	1 410 063,78	1 450 813,66
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 359 436,47	5 911 871,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

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

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Piotr Bobel
 Marek Porowski
 Mirosława Łysiuk

Data - 5.03.2025

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Bielsku Podlaskim
WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Mirosława Łysiuk
PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
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 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 487 145,58	14 417 089,38
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 487 145,58	14 417 089,38
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	140 000,00	78 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 000,00	61 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 200,00	70 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	-	69 900,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	4 200,00	200,00
	- cesja udziałów	-	100,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 200,00	9 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów	11 200,00	7 600,00
	- śmierć członków	-	1 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- cesja udziałów	-	100,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	133 000,00	140 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 621 755,58	10 860 788,09
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 852 021,25	3 760 967,49
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 852 021,25	3 760 967,49
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną	5 851 871,25	3 760 957,49
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- wpłat wpisowego	150,00	10,00
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- (inne)	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 473 776,83	14 621 755,58
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	331 481,25	543 581,25
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 900,00	212 100,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	92 400,00	212 100,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	92 400,00	212 100,00
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	96 300,00	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	96 300,00	-
	- (inne)	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	335 381,25	331 481,25

73

Basel

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

str. 2.

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	5 911 871,25	3 876 082,54
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 911 871,25	3 876 082,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 911 871,25	3 876 082,54
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	5 911 871,25	3 876 082,54
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- fundusz zasobowy	5 911 871,25	3 876 082,54
	- fundusz społeczno-kulturalny	5 851 871,25	3 760 957,49
	- ZFSS	50 000,00	20 000,00
	- dywidenda	10 000,00	10 000,00
		-	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	6 359 436,47	5 911 871,25
	a) zysk netto	6 359 436,47	5 911 871,25
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 775 832,05	20 487 145,58
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 775 832,05	20 487 145,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Bielach

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Bobel
Marek Porowski
Mirosława Łysiuk

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Bielsku Podlaskim

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Wiceprezes Zarządu

Mirosława Łysiuk

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Piotr Bobel

Mgr Piotr Bobel

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

Data - 5.03.2025

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Marek Porowski

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 PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 333 239,74	- 352 929,50
I.	Zysk (strata) netto	6 359 436,47	5 911 871,25
II.	Korekty razem:	- 26 196,73	- 6 264 800,75
1.	Amortyzacja	189 438,82	165 913,31
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 3 900,00	212 100,00
5.	Zmiana stanu rezerw	361 965,86	477 032,98
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 25 021 645,98	- 15 208 952,45
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 458 786,22	- 15 027 114,12
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 18 067 225,37	- 11 887 730,76
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)	100 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 878 538,80	34 910 682,66
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 1 616 160,00	- 3 520,00
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 1 212 411,82	357 646,35
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 248 426,09	197 603,35
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 21 019,17	63 307,62
18.	Inne korekty	93 434,44	- 126 562,99
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 333 239,74	- 352 929,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 501 975,48	- 172 429,17
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	501 975,48	172 429,17
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	501 975,48	172 429,17
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 501 975,48	- 172 429,17

yp

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

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 66 850,00	- 53 915,05
I.	Wpływy	4 350,00	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	4 200,00	70 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	10,00
II.	Wydatki	71 200,00	124 125,05
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	11 200,00	94 125,05
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 66 850,00	- 53 915,05
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 764 414,26	- 579 273,72
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 764 414,26	- 579 273,72
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	54 023 631,96	54 602 905,68
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	59 788 046,22	54 023 631,96
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Piotr Bobel
 Marek Porowski
 Mirosława Łysiuk

Data - 5.03.2025

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Marek Porowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Bielsku Podlaskim
WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Mirosława Łysiuk
PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
Piotr Bobel
 mgr Piotr Bobel