

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

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>2 000 543,20</b>	<b>2 275 796,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 000 543,20	2 275 796,52
	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>28 541 632,39</b>	<b>26 418 556,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 235 742,91	5 271 322,48
	2. Terminowe	26 305 889,48	21 147 234,01
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>24 878 208,07</b>	<b>31 362 544,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 106 681,87	992 240,36
	2. Terminowe	22 771 526,20	30 370 304,10
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 809 640,87</b>	<b>9 992 494,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 809 640,87	9 992 494,90
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>33 956 028,00</b>	<b>33 809 868,84</b>
	1. Banków	9 992 055,84	9 990 665,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 963 972,16	23 819 203,04
	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>1 414 376,50</b>	<b>1 414 376,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 375 626,50	1 375 626,50
	2. W pozostałych jednostkach	38 750,00	38 750,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>18 059,08</b>	<b>2 260,16</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>362 693,35</b>	<b>407 790,10</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>316 175,06</b>	<b>309 497,57</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	316 175,06	309 497,57
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>208 093,93</b>	<b>169 781,03</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	196 870,00	164 615,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 223,93	5 166,03
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>104 505 450,45</b>	<b>106 162 966,57</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Pieprzyk



Zarząd Banku

Prezes Zarządu Lech Pikuła  
 Członek Zarządu Stanisława Bilińska-Chudoba  
 Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

.....  
 (podpis)

Brzesko, 06-06-2024

Signed by /  
 Podpisano przez:

Stanisława Maria  
 Bilińska-Chudoba

Date / Data:  
 2024-06-06 15:52



Signed by /  
 Podpisano przez:

Agnieszka  
 Pieprzyk

Date / Data:  
 2024-06-06 15:57



Signed by /  
 Podpisano przez:

Lech Pikuła

Date / Data:  
 2024-06-06  
 16:00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

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	82 339 776,73	79 072 606,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 906 848,71	60 421 508,32
	a) bieżące	28 289 619,00	27 776 756,14
	b) terminowe	35 617 229,71	32 644 752,18
	2. Pozostałe, w tym:	18 432 928,02	18 651 098,47
	a) bieżące	18 341 251,01	18 485 711,84
	b) terminowe	91 677,01	165 386,63
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 822 817,80	14 982 839,79
	1. Bieżące	7 807 793,97	14 967 815,95
	2. Terminowe	15 023,83	15 023,84
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	700 341,46	339 422,70
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 798,61	14 779,83
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	20 798,61	14 779,83
X.	Rezerwy	647 846,44	590 982,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 749,00	124 619,00
	2. Pozostałe rezerwy	501 097,44	466 363,82
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	469 700,00	477 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 950 928,84	9 710 918,84
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 242 287,11	- 425 988,13
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 856,34	7 856,34
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	7 856,34	7 856,34
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 787 671,34	1 392 247,59
XVIII.	Odpiśy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>104 505 450,45</b>	<b>106 162 966,57</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>29,05</b>	<b>24,62</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Pieprzyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Pikuła

Członek Zarządu Stanisława Bilińska-Chudoba

Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

.....  
 (podpis)



Stanisława Maria  
 Bilińska-Chudoba

Date / Data:  
 2024-06-06 15:53



Signed by /  
 Podpisano przez:

Agnieszka  
 Pieprzyk

Date / Data:  
 2024-06-06 15:57



Signed by /  
 Podpisano przez:

Lech Pikuła

Date / Data:  
 2024-06-06  
 16:01

Brzesko, 06-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>2 331 080,84</b>	<b>2 421 666,06</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 331 080,84</b>	<b>2 421 666,06</b>
	a) finansowe	2 305 628,51	2 316 719,65
	b) gwarancyjne	25 452,33	104 946,41
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>29 434 896,01</b>	<b>37 104 901,82</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Pieprzyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Pikuła  
 Członek Zarządu Stanisława Bilińska-Chudoba  
 Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

.....  
 (podpis)

Brzesko, 06-06-2024



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Stanisława Maria  
 Bilińska-Chudoba  
 Date / Data:  
 2024-06-06 15:53



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Agnieszka  
 Pieprzyk  
 Date / Data:  
 2024-06-06 15:58



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Lech Pikuła  
 Date / Data:  
 2024-06-06  
 16:01

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 162 260,74</b>	<b>5 883 690,49</b>
	1. Od sektora finansowego	1 827 068,50	1 542 645,76
	2. Od sektora niefinansowego	3 105 300,84	2 792 079,62
	3. Od sektora budżetowego	749 936,86	296 683,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 479 954,54	1 252 281,54
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 271 589,38</b>	<b>763 692,41</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 082 687,57	351 201,04
	3. Od sektora budżetowego	188 901,81	412 491,37
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 890 671,36</b>	<b>5 119 998,08</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>980 700,77</b>	<b>967 303,53</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>100 411,81</b>	<b>110 032,12</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>880 288,96</b>	<b>857 271,41</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>6 277,00</b>	<b>3 766,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	6 277,00	3 766,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>545 937,04</b>	<b>767 921,48</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	545 937,04	767 921,48
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 323 174,36</b>	<b>6 748 956,97</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>103 418,20</b>	<b>68 620,67</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>61 839,83</b>	<b>5 563,82</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 644 802,92</b>	<b>3 600 394,71</b>
	1. Wynagrodzenia	2 315 910,05	2 042 232,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	445 199,74	383 156,85
	3. Inne	883 693,13	1 175 005,42
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>69 151,85</b>	<b>74 495,18</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 741 849,99</b>	<b>1 678 310,83</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 741 849,99	1 678 310,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>165 245,37</b>	<b>107 723,49</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	165 245,37	107 723,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 576 604,62</b>	<b>1 570 587,34</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 074 193,34</b>	<b>1 566 536,59</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 074 193,34</b>	<b>1 566 536,59</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>286 522,00</b>	<b>174 289,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 787 671,34</b>	<b>1 392 247,59</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Pieprzyk

.....

(podpis)

Brzesko, 06-06-2024

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Pikula  
 Członek Zarządu Stanisława Bilińska-Chudoba  
 Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Stanisława Maria  
 Bilińska-Chudoba

Date / Data:  
 2024-06-06 15:54



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Agnieszka  
 Pieprzyk

Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Lech Pikula

Date / Data:  
 2024-06-06  
 16:02

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>11 162 334,64</b>	<b>9 919 478,23</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>11 162 334,64</b>	<b>9 919 478,23</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>477 300,00</b>	<b>481 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 600,00	4 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	100,00	200,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłata udziałów	100,00	200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	7 700,00	4 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 700,00	4 800,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>469 700,00</b>	<b>477 300,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>9 710 918,84</b>	<b>9 410 898,84</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 240 010,00	300 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 240 010,00	300 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 240 000,00	300 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	20,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>10 950 928,84</b>	<b>9 710 918,84</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>425 988,13</b>	<b>335 038,14</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	183 701,02	90 949,99
	a) zwiększenie (z tytułu )	183 701,02	198 665,83
	- wycena instrumentów	183 701,02	178 895,83
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	19 770,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	289 615,82
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	58 126,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	231 489,82
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>242 287,11</b>	<b>425 988,13</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>7 856,34</b>	<b>7 856,34</b>
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>7 856,34</b>	<b>7 856,34</b>
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 392 247,59</b>	<b>353 861,19</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 392 247,59	353 861,19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 392 247,59	353 861,19
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 392 247,59	353 861,19
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 392 247,59	353 861,19
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 240 000,00	300 000,00
	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Fundusz socjalny	152 247,59	53 861,19

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 )	-	
- pokrycie straty	-	
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>7. Wynik netto</b>	<b>1 787 671,34</b>	<b>1 392 247,59</b>
a) zysk netto	1 787 671,34	1 392 247,59
b) strata netto	-	
c) odpisy z zysku	-	
<b>III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>12 973 869,41</b>	<b>11 162 334,64</b>
<b>IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>12 786 198,07</b>	<b>11 162 334,64</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Pieprzyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu *Lech Piłkuła*

Członek Zarządu *Stanisława Bilińska-Chudoba*

Członek Zarządu *Agnieszka Pieprzyk*

.....  
(podpis)



Signed by /  
Podpisano przez:  
Stanisława Maria  
Bilińska-Chudoba  
Date / Data:  
2024-06-06 15:55



Signed by /  
Podpisano przez:  
Agnieszka  
Pieprzyk  
Date / Data:  
2024-06-06 15:59



Signed by /  
Podpisano przez:  
Lech Piłkuła  
Date / Data:  
2024-06-06  
16:03

Brzesko, 06-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 908 989,60</b>	<b>3 708 261,13</b>
I.	Zysk (strata) netto	1 787 671,34	1 392 247,59
II.	Korekty razem:	121 318,26	2 316 013,54
1.	Amortyzacja	69 151,85	74 495,18
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 277,00	3 766,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	56 863,62	128 775,29
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	37 541,86	18 263 168,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	1 299 893,27
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 667 190,42	4 385 876,19
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	3 892 852,05	13 391 582,07
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	228 671,17	197 259,75
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	38 312,90	38 919,09
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	6 018,78	7 245,23
18.	Inne korekty	6 677,49	101 971,92
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 908 989,60</b>	<b>3 708 261,13</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>33 577,02</b>	<b>38 954,45</b>
I.	<b>Wpływy</b>	<b>6 277,00</b>	<b>3 766,00</b>
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	6 277,00	3 766,00
II.	<b>Wydatki</b>	<b>39 854,02</b>	<b>42 720,45</b>
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	39 854,02	42 720,45
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>33 577,02</b>	<b>38 954,45</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzesku  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 3; 32-800 Brzesko  
 Nr kodu bankowego - 94530009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 27 590,00	- 58 441,19
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	110,00	220,00
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	100,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	20,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	27 700,00	58 661,19
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	7 700,00	4 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	53 861,19
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 27 590,00	- 58 441,19
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	1 847 822,58	3 610 865,49
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	1 847 822,58	3 610 865,49
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	28 694 353,01	3 936 253,51
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	30 542 175,59	7 547 119,00
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	7 140 647,97	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Pieprzyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piłkuła

Członek Zarządu Stanisława Bilińska-Chudoba

Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

.....  
 (podpis)

Signed by /  
 Podpisano przez:

Stanisława Maria  
 Bilińska-Chudoba

Date / Data:  
 2024-06-06 15:55

Signed by /  
 Podpisano przez:

Agnieszka  
 Pieprzyk

Date / Data:  
 2024-06-06 15:59

Signed by /  
 Podpisano przez:

Lech Piłkuła

Date / Data:  
 2024-06-06  
 16:04

Brzesko, 06-06-2024

