

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 192 000,71</b>	<b>3 223 774,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 192 000,71	3 223 774,49
	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>77 578 599,30</b>	<b>53 662 947,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	47 172 994,25	31 246 225,33
	2. Terminowe	30 405 605,05	22 416 721,80
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>76 502 048,99</b>	<b>86 600 078,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 531 590,10	6 421 884,65
	2. Terminowe	70 970 458,89	80 178 194,34
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>3 117 531,54</b>	<b>5 150 866,65</b>
	1. W rachunku bieżącym	46 729,10	26 484,63
	2. Terminowe	3 070 802,44	5 124 382,02
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>106 086 731,00</b>	<b>83 799 089,84</b>
	1. Banków	58 990 050,17	33 952 176,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 096 680,83	49 846 913,47
	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>2 350 855,30</b>	<b>2 350 855,30</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 350 855,30	2 350 855,30
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>115 882,72</b>	<b>77 255,25</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 751 473,69</b>	<b>4 024 350,06</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>749 083,42</b>	<b>1 016 349,22</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	749 083,42	1 016 349,22
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>945 794,42</b>	<b>1 032 396,02</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	908 398,00	925 053,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 396,42	107 343,02
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>275 390 001,09</b>	<b>240 937 962,95</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska  
 Monika Kieczka-Praciak  
 Władysława Mikosz

.....  
 (podpis)

Data - 02.04.2025 r.

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	186 513,55	-
	1. W rachunku bieżącym	186 513,55	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	220 989 521,10	197 596 787,53
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	171 084 378,86	152 701 059,13
	a) bieżące	85 156 058,63	70 900 638,37
	b) terminowe	85 928 320,23	81 800 420,76
	2. Pozostałe, w tym:	49 905 142,24	44 895 728,40
	a) bieżące	47 816 569,89	43 398 067,38
	b) terminowe	2 088 572,35	1 497 661,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 119 619,25	2 647 037,51
	1. Bieżące	7 981 216,32	2 506 802,89
	2. Terminowe	138 402,93	140 234,62
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	1 623 329,13	1 049 737,47
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	419 096,83	343 235,08
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	245 000,00	258 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	174 096,83	85 235,08
X.	Rezerwy	1 703 581,21	1 260 531,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224 085,00	178 354,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 479 496,21	1 082 177,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	288 250,00	270 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 058 459,78	32 785 885,86
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	540 182,26	40 182,26
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
	2. Pozostałe	40 182,26	40 182,26
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 277 069,87	5 871 792,92
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>275 390 001,09</b>	<b>240 937 962,95</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>35,00</b>	<b>28,73</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska  
 Monika Kieczka-Praciak  
 Władysława Mikosz

.....  
 (podpis)

Data - 02.04.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA  
Adres siedziby Banku - UL. SŁOWACKIEGO 14,43-502 CZECHOWICE-DZIEDZICE  
Nr kodu bankowego - 84530002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>10 941 522,76</b>	<b>6 794 552,93</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>10 941 522,76</b>	<b>6 794 552,93</b>
	a) finansowe	10 116 022,76	6 283 052,93
	b) gwarancyjne	825 500,00	511 500,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>70 908 327,60</b>	<b>76 348 297,21</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Członek Zarządu  
Członek Zarządu

Agata Dąbrowska  
Monika Kieczka-Praciak  
Władysława Mikosz

.....  
(podpis)

Data - 02.04.2025 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>15 296 736,15</b>	<b>15 286 098,90</b>
	1. Od sektora finansowego	2 122 419,67	1 822 375,25
	2. Od sektora niefinansowego	7 849 537,41	8 704 459,31
	3. Od sektora budżetowego	306 596,66	156 239,66
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 018 182,41	4 603 024,68
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 391 250,20</b>	<b>3 535 891,32</b>
	1. Od sektora finansowego	6 351,30	7 566,43
	2. Od sektora niefinansowego	3 383 057,18	3 511 470,52
	3. Od sektora budżetowego	1 841,72	16 854,37
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>11 905 485,95</b>	<b>11 750 207,58</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 473 742,79</b>	<b>1 560 777,45</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>80 328,96</b>	<b>56 290,91</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 393 413,83</b>	<b>1 504 486,54</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>169 530,92</b>	<b>42 190,85</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	169 530,92	42 190,85
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>74 018,18</b>	<b>41 456,52</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>13 542 448,88</b>	<b>13 338 341,49</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>403 449,95</b>	<b>410 128,67</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>341 984,82</b>	<b>393 670,61</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 757 937,98</b>	<b>5 621 181,83</b>
	1. Wynagrodzenia	3 682 817,42	3 698 866,92
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	820 735,44	760 429,83
	3. Inne	1 254 385,12	1 161 885,08
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>377 613,07</b>	<b>371 200,12</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 597 916,70</b>	<b>486 862,48</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 597 916,70	486 862,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>722 475,61</b>	<b>413 585,80</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	722 475,61	413 585,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 875 441,09</b>	<b>- 73 276,68</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 592 921,87</b>	<b>7 289 140,92</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 592 921,87</b>	<b>7 289 140,92</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 315 852,00</b>	<b>1 417 348,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 277 069,87</b>	<b>5 871 792,92</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska  
 Monika Kieczka-Praciak  
 Władysława Mikosz

.....  
 (podpis)

Data - 02.04.2025 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>38 040 634,02</b>	<b>32 009 797,46</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>38 040 634,02</b>	<b>32 009 797,46</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>270 250,00</b>	<b>274 620,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	18 000,00	- 4 370,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	23 500,00	230,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	23 500,00	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	230,00
	-wpisowe	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	5 500,00	4 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	690,00
	- śmierć członków	4 500,00	2 530,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	1 380,00
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>288 250,00</b>	<b>270 250,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>32 785 885,86</b>	<b>28 282 969,95</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 272 573,92	4 502 915,91
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 272 573,92	4 502 915,91
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 272 573,92	4 502 885,91
	- wpłat wpisowego	-	30,00
	- 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	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>38 058 459,78</b>	<b>32 785 885,86</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 927 477,02</b>	<b>- 1 140 860,66</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	111 855,13	213 383,64
	a) zwiększenie (z tytułu )	497 901,81	359 330,42
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	475 300,81	353 449,42
	- podatek odroczony dot. wyceny	22 601,00	5 881,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	386 046,68	145 946,78
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	337 208,68	90 011,78
	- podatek odroczony dot. wyceny	48 838,00	55 935,00
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 815 621,89</b>	<b>- 927 477,02</b>

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA  
 Adres siedziby Banku - UL. SŁOWACKIEGO 14,43-502 CZECHOWICE-DZIEDZICE  
 Nr kodu bankowego - 84530002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	500 000,00	-
	z podziału zysku	500 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>500 000,00</b>	-
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	40 182,26	40 182,26
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	40 182,26	40 182,26
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>5 871 792,92</b>	<b>4 552 885,91</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>5 871 792,92</b>	<b>4 552 885,91</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 871 792,92	4 552 885,91
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 871 792,92	- 4 552 885,91
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	5 871 792,92	4 552 885,91
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 272 573,92	4 502 885,91
	- przekazania zysku na dywidendę	29 219,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	'-przeznaczenie zysku na ZFSS	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	-
	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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>4 277 069,87</b>	<b>5 871 792,92</b>
	a) zysk netto	4 277 069,87	5 871 792,92
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>42 348 340,02</b>	<b>38 040 634,02</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>42 278 340,02</b>	<b>37 445 634,02</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska  
 Monika Kieczka-Praciak  
 Władysława Mikosz

.....  
 (podpis)

Data - 02.04.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA  
 Adres siedziby Banku - UL. SŁOWACKIEGO 14,43-502 CZECHOWICE-DZIEDZICE  
 Nr kodu bankowego - 84530002

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>25 108 461,56</b>	<b>20 421 067,19</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 277 069,87</b>	<b>5 871 792,92</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>20 831 391,69</b>	<b>14 549 274,27</b>
1.	Amortyzacja	377 613,07	371 200,12
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	443 049,87	217 767,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 22 175 786,03	1 747 405,36
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 131 365,11	4 267 732,60
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	186 513,55	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 865 315,31	7 493 872,02
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	573 591,66	375 897,21
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	73 601,60	- 75 190,10
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	88 861,75	- 13 755,51
18.	Inne korekty	267 265,80	164 345,16
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>25 108 461,56</b>	<b>20 421 067,19</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 143 364,17</b>	<b>- 482 081,02</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>143 364,17</b>	<b>482 081,02</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	143 364,17	482 081,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 143 364,17</b>	<b>- 482 081,02</b>

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA  
 Adres siedziby Banku - UL. SŁOWACKIEGO 14,43-502 CZECHOWICE-DZIEDZICE  
 Nr kodu bankowego - 84530002

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 81 219,00	- 54 340,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	23 500,00	260,00
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	23 500,00	230,00
6.	Inne wpływy finansowe		30,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	104 719,00	54 600,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	34 719,00	4 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	20 000,00	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 81 219,00	- 54 340,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	24 883 878,39	19 884 646,17
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	24 883 878,39	19 884 646,17
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	56 886 721,62	37 002 075,45
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	81 770 600,01	56 886 721,62
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 126 885,65	5 209 868,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska  
 Monika Kieczka-Praciak  
 Władysława Mikosz

.....  
 (podpis)

Data - 02.04.2025 r.