

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	3 223 774,49	3 426 449,47
	1. W rachunku bieżącym	3 223 774,49	3 426 449,47
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	53 662 947,13	33 575 625,98
	1. W rachunku bieżącym	31 246 225,33	9 073 060,38
	2. Terminowe	22 416 721,80	24 502 565,60
IV.	Należności od sektora niefinansowego	86 600 078,99	93 588 798,45
	1. W rachunku bieżącym	6 421 884,65	7 606 207,62
	2. Terminowe	80 178 194,34	85 982 590,83
V.	Należności od sektora budżetowego	5 150 866,65	2 429 879,79
	1. W rachunku bieżącym	26 484,63	49 485,42
	2. Terminowe	5 124 382,02	2 380 394,37
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	83 799 089,84	85 333 111,56
	1. Banków	33 952 176,37	54 958 119,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 846 913,47	30 374 991,64
	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. 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	2 350 855,30	2 350 855,30
	1. W instytucjach finansowych	2 350 855,30	2 350 855,30
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	77 255,25	21 862,41
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 024 350,06	3 968 862,00
XV.	Inne aktywa	1 016 349,22	1 180 694,38
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 016 349,22	1 180 694,38
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 032 396,02	889 205,92
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	925 053,00	861 543,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	107 343,02	27 662,92
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	240 937 962,95	226 765 345,26

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dąbrowska Agata

Członek Zarządu Maron Danuta

Członek Zarządu Mikosz Władysława

Data - 15-05-2024

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

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	197 596 787,53	183 499 657,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	152 701 059,13	140 527 335,00
	a) bieżące	70 900 638,37	61 128 502,49
	b) terminowe	81 800 420,76	79 398 832,51
	2. Pozostałe, w tym:	44 895 728,40	42 972 322,28
	a) bieżące	43 398 067,38	41 692 253,06
	b) terminowe	1 497 661,02	1 280 069,22
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 647 037,51	9 250 295,74
	1. Bieżące	2 506 802,89	5 128 003,91
	2. Terminowe	140 234,62	4 122 291,83
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	1 049 737,47	673 840,26
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	343 235,08	288 990,59
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	258 000,00	190 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	85 235,08	98 990,59
X.	Rezerwy	1 260 531,34	1 042 763,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	178 354,00	167 849,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 082 177,34	874 914,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 250,00	274 620,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 785 885,86	28 282 969,95
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 927 477,02	- 1 140 860,66
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 182,26	40 182,26
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	40 182,26	40 182,26
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 871 792,92	4 552 885,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	240 937 962,95	226 765 345,26
	Współczynnik wypłacalności	28,73	24,44

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dąbrowska Agata
 Członek Zarządu Maron Danuta
 Członek Zarządu Mikosz Władysława

Data - 15-05-2024

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

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	6 794 552,93	6 160 513,13
	1. Zobowiązania udzielone:	6 794 552,93	6 160 513,13
	a) finansowe	6 283 052,93	5 458 303,67
	b) gwarancyjne	511 500,00	702 209,46
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76 348 297,21	84 096 872,02

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dąbrowska Agata
Członek Zarządu Maron Danuta
Członek Zarządu Mikosz Władysława

Data - 15-05-2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	15 286 098,90	12 606 011,15
	1. Od sektora finansowego	1 822 375,25	1 527 802,46
	2. Od sektora niefinansowego	8 704 459,31	7 651 741,29
	3. Od sektora budżetowego	156 239,66	175 180,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 603 024,68	3 251 287,36
II.	Koszty odsetek	3 535 891,32	2 237 215,46
	1. Od sektora finansowego	7 566,43	7 568,99
	2. Od sektora niefinansowego	3 511 470,52	2 202 581,98
	3. Od sektora budżetowego	16 854,37	27 064,49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 750 207,58	10 368 795,69
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 560 777,45	1 391 242,12
V.	Koszty prowizji	56 290,91	58 855,48
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 504 486,54	1 332 386,64
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	42 190,85	10 882,46
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	42 190,85	10 882,46
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	41 456,52	49 442,82
X.	Wynik na działalności bankowej	13 338 341,49	11 761 507,61
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	410 128,67	960 718,98
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	393 670,61	406 268,71
XIII.	Koszty działania banku	5 621 181,83	6 057 089,85
	1. Wynagrodzenia	3 698 866,92	3 392 532,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	760 429,83	638 092,79
	3. Inne	1 161 885,08	2 026 464,18
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	371 200,12	361 430,17
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	486 862,48	470 300,67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	486 862,48	470 300,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	413 585,80	261 576,72
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	413 585,80	261 576,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 73 276,68	208 723,95
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 289 140,92	5 688 713,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	7 289 140,92	5 688 713,91
XXI.	Podatek dochodowy	1 417 348,00	1 135 828,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 871 792,92	4 552 885,91

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dąbrowska Agata
 Członek Zarządu Maron Danuta
 Członek Zarządu Mikosz Władysława

Data - 15-05-2024

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 009 797,46	27 432 699,67
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	32 009 797,46	27 432 699,67
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	274 620,00	259 980,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 370,00	14 640,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	230,00	23 940,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	23 940,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	230,00	-
	-wpisowe	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 600,00	9 300,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	690,00	690,00
	- śmierć członków	2 530,00	8 610,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 380,00	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	270 250,00	274 620,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 282 969,95	26 838 946,49
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 502 915,91	1 444 023,46
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 502 915,91	1 444 023,46
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 502 885,91	1 444 023,46
	- 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	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 785 885,86	28 282 969,95
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 140 860,66	1 226 238,54
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	213 383,64	85 377,88
	a) zwiększenie (z tytułu)	359 330,42	574 084,85
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	353 449,42	574 084,85
	- podatek odroczony dot. wyceny	5 881,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	145 946,78	488 706,97
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	90 011,78	468 680,97
	- podatek odroczony dot. wyceny	55 935,00	20 026,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	927 477,02	1 140 860,66

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

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 552 885,91	1 519 829,46
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 552 885,91	1 519 829,46
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 552 885,91	1 519 829,46
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 552 885,91	1 519 829,46
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 552 885,91	1 519 829,46
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 502 885,91	1 444 023,46
	- przekazania zysku na dywidendę	-	30 806,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	'-przeznaczenie zysku na ZFSS	50 000,00	45 000,00
	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	-	-
	7. Wynik netto	5 871 792,92	4 552 885,91
	a) zysk netto	5 871 792,92	4 552 885,91
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 040 634,02	32 009 797,46
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 445 634,02	31 959 797,46

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dąbrowska Agata
 Członek Zarządu Maron Danuta
 Członek Zarządu Mikosz Władysława

Data - 15-05-2024

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

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	20 421 067,19	2 393 917,42
I.	Zysk (strata) netto	5 871 792,92	4 552 885,91
II.	Korekty razem:	14 549 274,27	- 2 158 968,49
1.	Amortyzacja	371 200,12	361 430,17
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	217 767,41	208 960,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 747 405,36	7 022 895,07
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	1 140 335,95
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 267 732,60	- 4 145 825,82
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	7 493 872,02	- 6 300 673,81
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	375 897,21	190 948,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 75 190,10	- 71 495,58
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 13 755,51	8 754,90
18.	Inne korekty	164 345,16	- 574 299,12
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 421 067,19	2 393 917,42
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 482 081,02	- 180 557,80
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	482 081,02	180 557,80
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	482 081,02	180 557,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 482 081,02	- 180 557,80

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

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 54 340,00	- 61 166,00
I.	Wpływy	260,00	23 940,00
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	230,00	23 940,00
6.	Inne wpływy finansowe	30,00	-
II.	Wydatki	54 600,00	85 106,00
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	4 600,00	40 106,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	45 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 54 340,00	- 61 166,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	19 884 646,17	2 152 193,62
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	19 884 646,17	2 152 193,62
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	37 002 075,45	10 347 316,23
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	56 886 721,62	12 499 509,85
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	5 209 868,83	-

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Dąbrowska Agata
 Członek Zarządu Maron Danuta
 Członek Zarządu Mikosz Władysława

Data - 15-05-2024