

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzegu
 Adres siedziby Banku - ul. B. Chrobrego 11, 49-301 Brzeg
 Nr kodu bankowego - 8863

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	2 217 854,95	1 702 548,37
	1. W rachunku bieżącym	2 217 854,95	1 702 548,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Diżne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	63 647 378,35	41 614 627,02
	1. W rachunku bieżącym	5 605 418,43	3 827 414,91
	2. Terminowe	58 041 959,92	37 787 212,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 301 818,88	51 377 181,34
	1. W rachunku bieżącym	1 146 208,45	1 860 867,78
	2. Terminowe	49 155 610,43	49 516 313,56
V.	Należności od sektora budżetowego	17 042 699,43	9 052 939,15
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 042 699,43	9 052 939,15
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Diżne papiery wartościowe	60 896 958,55	68 546 469,17
	1. Banków	53 942 357,82	60 933 097,62
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 954 600,73	6 932 335,19
	3. Pozostałe	-	681 036,36
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	995 026,00	995 026,00
	1. W instytucjach finansowych	990 026,00	5 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	990 026,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	142 702,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	96 816,05	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 488 364,23	1 565 560,21
XV.	Inne aktywa	264 858,46	299 871,58
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	264 858,46	299 871,58
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	173 771,00	282 496,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	173 771,00	282 496,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	197 125 545,90	175 579 420,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Zarząd Banku :


 (podpis)

Prezes Zarządu Leokadia Wilkowska
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowyc. Adriana Morawińska-Auguścik
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Bożena Wdowiszewska

Data - 30.05.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzegu
Adres siedziby Banku - ul. B. Chrobrego 11, 49-301 Brzeg
Nr kodu bankowego - 8863

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	2 688 737,87	-
	1. W rachunku bieżącym	2 177 138,48	-
	2. Terminowe	511 599,39	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	141 088 199,61	135 405 185,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 649 873,44	133 631 915,89
	a) bieżące	35 756 658,79	103 343 955,33
	b) terminowe	30 893 214,65	30 287 960,56
	2. Pozostałe, w tym:	74 438 326,17	1 773 269,32
	a) bieżące	73 684 470,45	47 964,84
	b) terminowe	753 855,72	1 725 304,48
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 090 565,37	16 946 574,96
	1. Bieżące	27 090 565,37	16 946 574,96
	2. Terminowe	-	-
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	888 355,79	1 703 542,53
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	70 934,77	57 542,29
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	70 934,77	57 542,29
X.	Rezerwy	1 898 809,27	1 986 663,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	214 995,00	344 671,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 683 814,27	1 641 992,89
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	430 000,00	432 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 744 446,55	13 624 181,26
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	146 460,41	183 165,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	62 678,00
XVII.	Zysk (strata) netto	4 079 036,26	4 177 287,29
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	197 125 545,90	175 579 420,84
	Współczynnik wypłacalności	29,91	27,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Zarząd Banku :


(podpis)

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgow.

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Leokadia Wilkowska

Adriana Morawińska-Auguścik

Bożena Wdowiszewska

Data - 30.05.2025

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

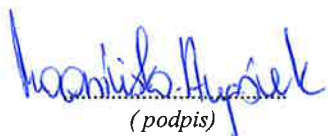
w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 793 915,71	12 033 726,18
	1. Od sektora finansowego	3 281 673,79	2 256 262,47
	2. Od sektora niefinansowego	4 700 047,66	5 631 509,34
	3. Od sektora budżetowego	545 492,15	969 910,67
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 266 702,11	3 176 043,70
II.	Koszty odsetek	1 708 534,64	1 846 981,39
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 078 866,40	1 082 383,37
	3. Od sektora budżetowego	629 668,24	764 598,02
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 085 381,07	10 186 744,79
IV.	Przychody z tytułu prowizji	914 643,53	959 741,87
V.	Koszty prowizji	125 418,19	120 978,57
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	789 225,34	838 763,30
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	10 874 606,41	11 025 508,09
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	108 517,28	189 269,34
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	176 392,92	151 847,27
XIII.	Koszty działania banku	5 130 306,35	4 429 095,53
	1. Wynagrodzenia	2 868 316,39	2 529 054,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	594 132,08	496 715,27
	3. Inne	1 667 857,88	1 403 325,79
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	271 093,60	284 388,64
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	764 037,22	1 362 923,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	764 037,22	1 362 923,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	608 304,66	174 305,08
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	608 304,66	174 305,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	155 732,56	1 188 618,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 249 598,26	5 160 827,29
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 249 598,26	5 160 827,29
XXI.	Podatek dochodowy	1 170 562,00	983 540,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 079 036,26	4 177 287,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Adriana Morawińska-Auguścik

Zarząd Banku :


 (podpis)

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgow, Leokadia Wilkowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Adriana Morawińska-Auguścik

Bożena Wdowiszewska

Data - 30.05.2025