

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

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	3 535 896,48	4 036 620,63
	1. W rachunku bieżącym	3 535 896,48	4 036 620,63
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	146 449 894,43	126 057 642,60
	1. W rachunku bieżącym	12 801 241,84	10 214 997,37
	2. Terminowe	133 648 652,59	115 842 645,23
IV.	Należności od sektora niefinansowego	150 372 046,04	141 026 166,04
	1. W rachunku bieżącym	4 111 680,64	2 504 579,51
	2. Terminowe	146 260 365,40	138 521 586,53
V.	Należności od sektora budżetowego	18 624 352,97	10 225 633,72
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 624 352,97	10 225 633,72
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	70 983 677,53	60 967 762,04
	1. Banków	70 983 677,53	60 967 762,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	2 431 488,00	2 431 488,00
	1. W instytucjach finansowych	2 431 488,00	2 431 488,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	17 070,91	31 724,07
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 508 470,75	1 466 462,09
XV.	Inne aktywa	12 050,43	182 120,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	12 050,43	182 120,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	843 530,00	617 792,62
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	832 324,00	587 414,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 206,00	30 378,62
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	394 778 477,54	347 043 411,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Anna Girzyńska

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

Data - 28-05-2025

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
K Bach-Rucińska
Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Jarosław Gawenda
Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Mariusz Drzewiński
Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

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	19 348,00	-
	1. W rachunku bieżącym	19 348,00	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	297 688 670,67	264 853 562,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	179 975 822,96	149 204 960,46
	a) bieżące	74 393 184,29	63 497 134,15
	b) terminowe	105 582 638,67	85 707 826,31
	2. Pozostałe, w tym:	117 712 847,71	115 648 602,23
	a) bieżące	117 558 449,34	113 908 187,40
	b) terminowe	154 398,37	1 740 414,83
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 109 773,04	44 879 292,38
	1. Bieżące	44 401 643,88	39 010 128,75
	2. Terminowe	4 708 129,16	5 869 163,63
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	730 684,10	803 400,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	92 773,04	101 163,42
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	44 529,61	38 007,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	48 243,43	63 156,42
X.	Rezerwy	1 273 084,53	1 103 391,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	542 875,00	383 929,00
	2. Pozostałe rezerwy	730 209,53	719 462,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	434 100,00	442 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 277 864,08	22 524 321,99
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	182 737,67	182 737,67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 200 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 769 442,41	11 953 542,09
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	394 778 477,54	347 043 411,81
	Współczynnik wypłacalności	20,33	16,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego


 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

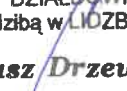
Data - 28-05-2025

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
Nr kodu bankowego - 82150006

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	2 682 847,25	7 383 052,13
	1. Zobowiązania udzielone:	2 655 356,34	7 383 052,13
	a) finansowe	2 655 356,34	7 383 052,13
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	27 490,91	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	27 490,91	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	165 449 396,30	148 001 836,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
Anna Girzyńska
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Jarostaw Gawenda
Mariusz Jakub Drzewiński
Kamila Bach-Rucińska

Data - 28-05-2025

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Jarostaw Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Mariusz Drzewiński

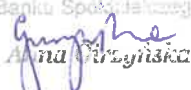
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	25 554 720,01	25 592 420,26
	1. Od sektora finansowego	7 091 465,39	9 337 741,96
	2. Od sektora niefinansowego	10 811 753,71	11 824 542,17
	3. Od sektora budżetowego	3 971 190,50	1 830 157,18
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 680 310,41	2 599 978,95
II.	Koszty odsetek	5 136 014,44	5 289 234,18
	1. Od sektora finansowego	- 36,62	-
	2. Od sektora niefinansowego	4 000 224,31	3 244 251,18
	3. Od sektora budżetowego	1 135 826,75	2 044 983,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 418 705,57	20 303 186,08
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 798 766,15	1 996 381,58
V.	Koszty prowizji	188 471,78	162 675,80
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 610 294,37	1 833 705,78
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	-	1 082,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	1 082,40
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	22 028 999,94	22 135 809,46
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	603 585,51	229 073,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	820 580,09	74 742,76
XIII.	Koszty działania banku	7 510 543,99	7 038 050,66
	1. Wynagrodzenia	4 080 257,59	4 158 811,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 038 696,66	833 641,43
	3. Inne	2 391 589,74	2 045 597,46
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	338 791,26	277 384,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 241 853,26	1 645 282,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 241 853,26	1 645 282,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 668 679,56	1 488 089,78
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 668 679,56	1 488 089,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	573 173,70	157 193,18
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 389 496,41	14 817 512,09
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 389 496,41	14 817 512,09
XXI.	Podatek dochodowy	2 620 054,00	2 863 970,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 769 442,41	11 953 542,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego


 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

Data - 28-05-2025
 ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
 Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
 Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
 Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0.00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 302 601,75	23 348 949,66
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	35 302 601,75	23 348 949,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	442 000,00	441 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 7 900,00	100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	100,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	100,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 900,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	7 900,00	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	434 100,00	442 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 524 321,99	16 256 773,40
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 753 542,09	6 267 548,59
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 753 542,09	6 267 548,59
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 753 542,09	6 267 538,59
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- 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	33 277 864,08	22 524 321,99
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	182 737,67	182 737,67
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	182 737,67	182 737,67

guzik

HK

[Signature]

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	-
-	przekazanie zysku	1 000 000,00	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 200 000,00	200 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 953 542,09	6 267 538,59
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 953 542,09	6 267 538,59
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 953 542,09	6 267 538,59
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 11 953 542,09	- 6 267 538,59
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	11 953 542,09	6 267 538,59
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 753 542,09	6 267 538,59
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	200 000,00	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	-
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	10 769 442,41	11 953 542,09
a)	zysk netto	10 769 442,41	11 953 542,09
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	45 864 144,16	35 302 601,75
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 714 144,16	35 302 601,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Anna Girzyńska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda

Mariusz Jakub Drzewiński

Kamila Bach-Rucińska

Data - 28-05-2025

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
 Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
 Jarosław Gawenda

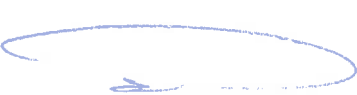
ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
 Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 499 218,30	- 22 288 752,87
I.	Zysk (strata) netto	10 769 442,41	11 953 542,09
II.	Korekty razem:	- 5 270 224,11	- 34 242 294,96
1.	Amortyzacja	338 791,26	277 384,46
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	169 693,38	567 981,07
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 015 915,49	- 23 747 349,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 14 966 356,14	- 2 027 998,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 17 744 599,25	- 36 189 860,00
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	19 348,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 065 588,64	26 266 336,11
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	- 72 716,32	503 956,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 219 214,77	13 320,31
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 14 912,99	11 301,17
18.	Inne korekty	170 069,57	131 875,98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	5 499 218,30	- 22 288 752,87
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 366 146,76	- 855 830,90
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	366 146,76	855 830,90
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	366 146,76	855 830,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 366 146,76	- 855 830,90

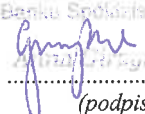
   

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 207 900,00	110,00
I.	Wpływy	-	110,00
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
6.	Inne wpływy finansowe		10,00
II.	Wydatki	207 900,00	-
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	7 900,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 207 900,00	110,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 925 171,54	- 23 144 473,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 925 171,54	- 23 144 473,77
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	114 769 857,18	137 914 330,95
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	119 695 028,72	114 769 857,18
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	37 748 088,58	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego


 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

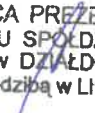
Data - 28-05-2025

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński