

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

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	9 060 952,93	7 605 450,57
	1. W rachunku bieżącym	9 060 952,93	7 605 450,57
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	213 948 658,29	235 377 698,17
	1. W rachunku bieżącym	48 809 219,22	86 308 516,43
	2. Terminowe	165 139 439,07	149 069 181,74
IV.	Należności od sektora niefinansowego	90 022 887,42	69 850 564,95
	1. W rachunku bieżącym	2 741 599,90	1 478 349,10
	2. Terminowe	87 281 287,52	68 372 215,85
V.	Należności od sektora budżetowego	11 858 764,01	8 039 134,27
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 858 764,01	8 039 134,27
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	442 912 752,10	332 021 928,52
	1. Banków	359 885 622,86	264 831 611,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	83 027 129,24	67 190 317,09
	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	2 652 186,90	2 652 186,90
	1. W instytucjach finansowych	2 652 186,90	2 652 186,90
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	132 634,62	39 907,93
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 555 385,64	5 562 447,81
XV.	Inne aktywa	306 584,90	243 554,90
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	306 584,90	243 554,90
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 017 094,32	916 184,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	968 918,00	870 812,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	48 176,32	45 372,43
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	777 467 901,13	662 309 058,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Józef Banach
Zofia Kosińska
Jadwiga Szydłowska
Bożena Magiera

.....
(podpis)

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

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	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	615 203 668,22	531 669 895,57
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	366 771 961,62	292 978 995,04
	a) bieżące	144 631 227,07	126 459 050,83
	b) terminowe	222 140 734,55	166 519 944,21
	2. Pozostałe, w tym:	248 431 706,60	238 690 900,53
	a) bieżące	246 146 613,38	236 889 395,26
	b) terminowe	2 285 093,22	1 801 505,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66 312 649,50	51 873 230,90
	1. Bieżące	66 031 728,68	51 623 582,24
	2. Terminowe	280 920,82	249 648,66
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	3 084 219,32	5 846 556,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	207 808,37	143 171,76
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	74 869,74	105 319,87
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	132 938,63	37 851,89
X.	Rezerwy	3 279 368,55	3 317 743,54
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	837 946,00	1 190 815,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 441 422,55	2 126 928,54
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 029 100,00	1 043 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	65 052 313,88	45 966 261,97
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 329,92	359 329,92
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	20 939 443,37	20 089 267,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	777 467 901,13	662 309 058,45
	Współczynnik wypłacalności	44,58	50,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kosińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

.....
 (podpis)

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

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	34 379 383,10	11 791 952,05
	1. Zobowiązania udzielone:	26 280 383,10	5 047 952,05
	a) finansowe	26 280 383,10	5 047 952,05
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	8 099 000,00	6 744 000,00
	a) finansowe	8 099 000,00	6 744 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	103 678 024,41	80 088 333,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

.....	Prezes Zarządu	Józef Banach
(podpis)	Wiceprezes Zarządu	Zofia Kosińska
	Wiceprezes Zarządu	Jadwiga Szydłowska
	Członek Zarządu	Bożena Magiera

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	41 027 156,76	38 922 724,09
	1. Od sektora finansowego	11 768 635,21	9 707 695,80
	2. Od sektora niefinansowego	6 261 397,26	7 013 033,55
	3. Od sektora budżetowego	1 696 051,71	923 144,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	21 301 072,58	21 278 850,24
II.	Koszty odsetek	8 984 171,94	7 905 809,46
	1. Od sektora finansowego	1 098,81	-
	2. Od sektora niefinansowego	8 033 265,48	6 537 408,87
	3. Od sektora budżetowego	949 807,65	1 368 400,59
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 042 984,82	31 016 914,63
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 070 695,64	4 120 587,02
V.	Koszty prowizji	260 619,67	243 895,36
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 810 075,97	3 876 691,66
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	71 105,85	21 204,17
X.	Wynik na działalności bankowej	35 924 166,64	34 914 810,46
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	358 886,09	65 893,17
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	159 321,48	43 808,45
XIII.	Koszty działania banku	9 971 715,40	9 091 707,90
	1. Wynagrodzenia	6 020 198,46	5 687 292,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 159 426,82	1 049 888,09
	3. Inne	2 792 090,12	2 354 526,93
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	437 385,26	373 540,75
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	257 845,67	747 977,07
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	257 845,67	747 977,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	388 450,45	220 394,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	388 450,45	220 394,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 130 604,78	527 582,62
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	25 845 235,37	24 944 063,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	25 845 235,37	24 944 063,91
XXI.	Podatek dochodowy	4 905 792,00	4 854 796,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	20 939 443,37	20 089 267,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Józef Banach
Zofia Kosińska
Jadwiga Szydłowska
Bożena Magiera

.....
(podpis)

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	69 458 459,80	50 050 701,89
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	69 458 459,80	50 050 701,89
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 043 600,00	1 072 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 14 500,00	- 28 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 500,00	2 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 000,00	-
	- wpłat nowych członków	1 500,00	2 000,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	17 000,00	30 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	17 000,00	28 500,00
	- śmierć członków	-	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 029 100,00	1 043 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 966 261,97	34 312 322,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 086 051,91	11 653 939,47
	a) zwiększenia (z tytułu)	19 086 051,91	11 654 000,47
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	19 086 011,91	11 653 920,47
	- wpłat wpisowego	40,00	80,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	61,00
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	- różnica z rozliczenia dywidendy	-	61,00
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	65 052 313,88	45 966 261,97
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	359 329,92	359 329,92
	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	359 329,92	359 329,92

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 000 000,00	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	2 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	2 000 000,00
	z podziału zysku wg uchwały ZP	-	2 000 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	2 000 000,00
	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	20 089 267,91	14 306 949,47
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	20 089 267,91	14 306 949,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	20 089 267,91	14 306 949,47
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 20 089 267,91	- 14 306 949,47
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	20 089 267,91	14 306 949,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	19 086 011,91	11 653 920,47
	- przekazania zysku na dywidendę	630 828,00	432 737,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	22 428,00	20 292,00
	- przekazanie zysku na ZFSS	200 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	2 000 000,00
		-	-
	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	20 939 443,37	20 089 267,91
	a) zysk netto	20 939 443,37	20 089 267,91
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	89 380 187,17	69 458 459,80
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	88 655 187,17	68 511 459,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kosińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

.....
 (podpis)

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 522 763,19	29 686 135,88
I.	Zysk (strata) netto	20 939 443,37	20 089 267,91
II.	Korekty razem:	- 15 416 680,18	9 596 867,97
1.	Amortyzacja	437 385,26	373 540,75
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 184 848,24	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 38 374,99	1 354 510,83
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 110 890 823,58	59 951 830,76
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	24 603 580,63	127 933 814,93
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 23 991 952,21	- 2 830 649,68
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	97 973 191,25	78 860 454,04
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	- 3 225 535,02	- 113 673,76
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 131 360,02	- 85 627,92
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	95 086,74	- 8 254,12
18.	Inne korekty	- 63 030,00	28 552,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 522 763,19	29 686 135,88
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 338 201,54	- 193 170,75
I.	Wpływy	300 000,00	-
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	300 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	638 201,54	193 170,75
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	638 201,54	193 170,75
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 338 201,54	- 193 170,75

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 554 518,54	- 461 218,00
I.	Wpływy	2 540,00	2 000,00
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	2 540,00	2 000,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	557 058,54	463 218,00
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	557 058,54	463 218,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 554 518,54	- 461 218,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 630 043,11	29 031 747,13
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 630 043,11	29 031 747,13
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	93 913 967,00	64 882 219,88
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	98 544 010,11	93 913 967,01
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	21 789 491,72	19 316 943,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kozińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

.....
 (podpis)

Data - 10.06.2025 r.