

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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	2 798 303,30	2 718 103,42
	1. W rachunku bieżącym	2 798 303,30	2 718 103,42
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	71 823 454,29	76 789 921,84
	1. W rachunku bieżącym	11 978 615,44	12 491 531,59
	2. Terminowe	59 844 838,85	64 298 390,25
IV.	Należności od sektora niefinansowego	82 236 564,04	83 335 571,74
	1. W rachunku bieżącym	559 583,96	575 528,23
	2. Terminowe	81 676 980,08	82 760 043,51
V.	Należności od sektora budżetowego	29 071 038,41	29 119 177,70
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	29 071 038,41	29 119 177,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	154 103 129,96	132 077 469,31
	1. Banków	109 471 605,89	91 458 862,31
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	44 631 524,07	40 618 607,00
	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	1 169 731,00	1 169 731,00
	1. W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	3 944,24
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 804 728,32	5 797 507,87
XV.	Inne aktywa	294 861,00	261 613,50
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	294 861,00	261 613,50
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	501 743,36	424 703,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 089,00	383 682,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 654,36	41 021,30
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	347 803 553,68	331 697 743,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
Anna Barbara Konikiewicz
Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Data - 07.05.2025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

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	1 369 952,21	-
	1. W rachunku bieżącym	1 369 952,21	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	227 309 244,75	206 312 239,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	133 004 593,87	117 705 264,07
	a) bieżące	66 318 551,24	59 062 616,60
	b) terminowe	66 686 042,63	58 642 647,47
	2. Pozostałe, w tym:	94 304 650,88	88 606 975,01
	a) bieżące	94 304 650,88	88 606 975,01
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	74 088 173,85	88 414 665,07
	1. Bieżące	68 695 135,31	81 332 907,67
	2. Terminowe	5 393 038,54	7 081 757,40
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	529 986,29	413 013,07
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 237,34	51 397,33
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	38 868,00	37 269,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	13 369,34	14 128,33
X.	Rezerwy	723 902,00	553 688,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 394,00	214 699,00
	2. Pozostałe rezerwy	409 508,00	338 989,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	553 800,00	609 120,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 083 119,54	26 033 059,54
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	119 496,27	123 303,10
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	10 000,00	10 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 923 641,43	9 137 258,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	347 803 553,68	331 697 743,92
	Współczynnik wypłacalności	27,14	21,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
 Anna Barbara Konikiewicz
 Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Data - 07.05.2025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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	862 642,92	1 175 006,59
	1. Zobowiązania udzielone:	862 642,92	1 175 006,59
	a) finansowe	845 569,92	1 157 933,59
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	113 827 534,11	113 939 515,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
Anna Barbara Konikiewicz
Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Data - 07.05.2025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	22 126 825,54	21 807 620,20
	1. Od sektora finansowego	3 856 898,15	4 176 913,13
	2. Od sektora niefinansowego	6 225 626,80	6 762 291,53
	3. Od sektora budżetowego	3 407 003,48	2 665 558,41
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 637 297,11	8 202 857,13
II.	Koszty odsetek	5 420 096,04	5 900 050,09
	1. Od sektora finansowego	3 881,44	714,58
	2. Od sektora niefinansowego	2 511 346,69	2 462 360,74
	3. Od sektora budżetowego	2 904 867,91	3 436 974,77
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 706 729,50	15 907 570,11
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 819 679,19	1 845 602,58
V.	Koszty prowizji	308 267,65	283 549,09
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 511 411,54	1 562 053,49
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	-	- 13 745,44
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	- 13 745,44
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	26 553,97	23 449,80
X.	Wynik na działalności bankowej	18 244 695,01	17 479 327,96
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	48 756,38	82 405,26
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 608,75	634,78
XIII.	Koszty działania banku	6 605 399,02	5 933 595,74
	1. Wynagrodzenia	4 372 167,07	3 871 105,48
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	792 161,50	627 235,61
	3. Inne	1 441 070,45	1 435 254,65
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	397 308,14	351 125,51
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 486 562,06	137 732,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 486 562,06	137 732,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	319 430,01	152 471,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	319 430,01	114 910,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	37 561,10
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 167 132,05	- 14 739,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	10 108 003,43	11 291 116,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	10 108 003,43	11 291 116,73
XXI.	Podatek dochodowy	2 184 362,00	2 153 858,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 923 641,43	9 137 258,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

.....
 (podpis)

Roman Chrzanowski
 Anna Barbara Konikiewicz
 Zofia Kuciej

Data - 07.05.2025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 952 741,37	26 378 435,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	35 952 741,37	26 378 435,64
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	609 120,00	617 520,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 55 320,00	- 8 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	1 200,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	55 920,00	9 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	9 600,00
	- śmierć członków	8 640,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	47 280,00	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	553 800,00	609 120,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 033 059,54	20 231 945,33
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 050 060,00	5 801 114,21
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 050 060,00	5 801 114,21
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 050 000,00	5 800 994,21
	- wpłat wpisowego	60,00	120,00
	- 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	35 083 119,54	26 033 059,54
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	123 303,10	- 390 023,90
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 3 806,83	513 327,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	893,00	635 411,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	635 411,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	893,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 699,83	122 084,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 699,83	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	122 084,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	119 496,27	123 303,10

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	10 000,00	10 000,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	10 000,00	10 000,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 137 258,73	5 868 994,21
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 137 258,73	5 868 994,21
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 137 258,73	5 868 994,21
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 137 258,73	- 5 868 994,21
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 137 258,73	5 868 994,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 050 000,00	5 800 994,21
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	87 258,73	68 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
		-	-
	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	7 923 641,43	9 137 258,73
	a) zysk netto	7 923 641,43	9 137 258,73
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	43 730 057,24	35 952 741,37
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 656 415,81	35 865 482,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
 Anna Barbara Konikiewicz
 Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Data - 07.05.2025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 7 380 050,67	- 5 281 920,53
I.	Zysk (strata) netto	7 923 641,43	9 137 258,73
II.	Korekty razem:	- 15 303 692,10	- 14 419 179,26
1.	Amortyzacja	397 308,14	351 125,51
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 3 806,83	467 327,00
5.	Zmiana stanu rezerw	170 214,00	- 31 497,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 22 025 660,65	- 33 862 587,39
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 036 886,08	- 1 499 379,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 147 146,99	- 15 051 975,77
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	1 369 952,21	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 670 514,45	34 889 759,03
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	116 973,22	51 979,77
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 75 441,06	121 237,94
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 758,99	10 338,61
18.	Inne korekty	- 33 247,50	134 492,60
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 7 380 050,67	- 5 281 920,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 400 584,35	- 419 666,61
I.	Wpływy	-	46 000,00
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		46 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	400 584,35	465 666,61
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	400 584,35	465 666,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 400 584,35	- 419 666,61

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 142 518,73	- 76 280,00
I.	Wpływy	660,00	1 320,00
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	600,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	120,00
II.	Wydatki	143 178,73	77 600,00
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	55 920,00	9 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	87 258,73	68 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 142 518,73	- 76 280,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 7 923 153,75	- 5 777 867,14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 7 923 153,75	- 5 777 867,14
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	60 261 727,07	66 039 594,21
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	52 338 573,32	60 261 727,07
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
 Anna Barbara Konikiewicz
 Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Data - 07.05.2025r.