

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
Nr kodu bankowego - 84470005

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	1 892 484,03	1 573 258,44
	1. W rachunku bieżącym	1 892 484,03	1 573 258,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	102 143 556,55	76 335 810,19
	1. W rachunku bieżącym	6 040 905,66	4 325 015,24
	2. Terminowe	96 102 650,89	72 010 794,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	41 609 226,67	40 829 590,24
	1. W rachunku bieżącym	2 421 373,43	3 699 223,60
	2. Terminowe	39 187 853,24	37 130 366,64
V.	Należności od sektora budżetowego	1 243 123,60	5 132 849,30
	1. W rachunku bieżącym	15 845,71	1 218,36
	2. Terminowe	1 227 277,89	5 131 630,94
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	60 589 792,40	50 786 343,91
	1. Banków	48 206 319,79	43 166 008,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 383 472,61	7 620 335,18
	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	920 066,70	920 066,70
	1. W instytucjach finansowych	920 066,70	920 066,70
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	68 890,16	47 691,24
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 975 307,49	1 721 406,69
XV.	Inne aktywa	352 747,57	312 039,97
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	352 747,57	312 039,97
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	497 992,29	440 019,72
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	463 408,00	413 911,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 584,29	26 108,72
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	211 293 187,46	178 099 076,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Monika Harazin
Przemysław Sitek
Ilona Maczuga

.....
(podpis)

Data - 22.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
 Nr kodu bankowego - 84470005

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	134 017 851,82	118 405 996,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	96 803 117,51	86 702 029,33
	a) bieżące	69 717 806,41	61 757 022,42
	b) terminowe	27 085 311,10	24 945 006,91
	2. Pozostałe, w tym:	37 214 734,31	31 703 966,89
	a) bieżące	35 850 358,95	30 751 242,14
	b) terminowe	1 364 375,36	952 724,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 357 605,66	40 488 536,63
	1. Bieżące	55 357 605,66	40 488 536,63
	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	275 602,59	1 648 903,97
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	169 717,39	149 082,94
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	60 000,00	60 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	109 717,39	89 082,94
X.	Rezerwy	2 767 304,58	1 983 720,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 764,00	278 080,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 476 540,58	1 705 640,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	143 250,00	145 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 737 761,71	11 661 946,65
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 262 731,90	- 339 149,04
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 810 007,20	1 310 007,20
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 755 000,00	1 255 000,00
	2. Pozostałe	55 007,20	55 007,20
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 276 818,41	2 644 231,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	211 293 187,46	178 099 076,40
	Współczynnik wypłacalności	27,20	24,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Monika Harazin
 Przemysław Sitek
 Ilona Maczuga

.....
 (podpis)

Data - 22.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
Nr kodu bankowego - 84470005

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	8 468 823,84	9 332 626,62
	1. Zobowiązania udzielone:	5 986 823,84	7 244 626,62
	a) finansowe	4 407 957,49	5 695 577,61
	b) gwarancyjne	1 578 866,35	1 549 049,01
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 482 000,00	2 088 000,00
	a) finansowe	2 482 000,00	2 088 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	45 782 822,22	46 570 281,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Monika Harazin
Przemysław Sitek
Ilona Maczuga

.....
(podpis)

Data - 22.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
Nr kodu bankowego - 84470005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 393 590,87	11 662 781,81
	1. Od sektora finansowego	4 438 715,89	3 633 914,63
	2. Od sektora niefinansowego	3 696 770,72	4 112 666,61
	3. Od sektora budżetowego	465 240,85	450 575,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 792 863,41	3 465 625,15
II.	Koszty odsetek	4 577 706,54	4 066 797,23
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 108 434,72	1 861 839,77
	3. Od sektora budżetowego	2 469 271,82	2 204 957,46
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 815 884,33	7 595 984,58
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 018 862,78	995 419,43
V.	Koszty prowizji	136 091,04	120 886,17
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	882 771,74	874 533,26
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	12 672,97	7 915,66
X.	Wynik na działalności bankowej	8 711 329,04	8 478 433,50
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	70 369,71	64 625,89
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	92 307,60	66 805,16
XIII.	Koszty działania banku	4 225 571,85	3 643 001,51
	1. Wynagrodzenia	2 423 842,87	2 139 067,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	501 926,50	423 557,32
	3. Inne	1 299 802,48	1 080 376,65
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	124 836,80	118 296,45
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 557 476,86	2 187 563,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 557 476,86	2 187 563,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 184 309,77	942 149,34
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 184 309,77	942 149,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	373 167,09	1 245 414,62
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 965 815,41	3 469 541,65
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 965 815,41	3 469 541,65
XXI.	Podatek dochodowy	688 997,00	825 310,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 276 818,41	2 644 231,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Monika Harazin
Przemysław Sitek
Ilona Maczuga

.....
(podpis)

Data - 22.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
Nr kodu bankowego - 84470005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 422 836,46	12 915 995,70
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 422 836,46	12 915 995,70
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	145 800,00	188 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 550,00	- 42 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	8 100,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	3 150,00
	- wpłat nowych członków	-	4 950,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 550,00	50 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	800,00
	- śmierć członków	2 550,00	1 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	24 950,00
	- skreślenie członków	-	23 250,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	143 250,00	145 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 661 946,65	10 211 459,07
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 075 815,06	1 450 487,58
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 075 815,06	1 450 487,58
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 075 815,06	1 450 437,58
	- wpłat wpisowego	-	50,00
	- 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	13 737 761,71	11 661 946,65
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 339 149,04	- 336 439,39
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	76 417,14	- 2 709,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	76 417,14	- 2 709,65
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	76 417,14	76 208,35
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	- 78 918,00
		-	-
	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	- 262 731,90	- 339 149,04

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
 Nr kodu bankowego - 84470005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 255 000,00	955 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	300 000,00
	z tytułu przekazania zysku	500 000,00	300 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 755 000,00	1 255 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	55 007,20	55 007,20
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	55 007,20	55 007,20
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 644 231,65	1 842 768,82
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 644 231,65	1 842 768,82
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 644 231,65	1 842 768,82
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 644 231,65	- 1 842 768,82
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 644 231,65	1 842 768,82
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 075 815,06	1 450 437,58
	- przekazania zysku na dywidendę	38 416,59	42 331,24
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
		-	-
	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	3 276 818,41	2 644 231,65
	a) zysk netto	3 276 818,41	2 644 231,65
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 705 105,42	15 422 836,46
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 626 455,42	15 362 836,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Monika Harazin
 Przemysław Sitek
 Ilona Maczuga

.....
 (podpis)

Data - 22.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
Nr kodu bankowego - 84470005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	23 744 217,97	8 921 252,71
I.	Zysk (strata) netto	3 276 818,41	2 644 231,65
II.	Korekty razem:	20 467 399,56	6 277 021,06
1.	Amortyzacja	124 836,80	118 296,45
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 647,29	- 1 500,00
5.	Zmiana stanu rezerw	783 584,40	612 357,17
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 727 031,35	- 5 421 263,82
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 856 304,38	- 3 282 532,61
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 110 089,27	1 638 851,52
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	30 480 924,63	12 314 507,77
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	- 1 373 301,38	339 836,97
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 57 972,57	- 29 403,98
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	20 634,45	- 28 120,02
18.	Inne korekty	- 40 707,60	- 15 991,61
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	23 744 217,97	8 921 252,71
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 402 583,81	- 36 012,59
I.	Wpływy	-	1 500,00
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	-	1 500,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	402 583,81	37 512,59
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	402 583,81	37 512,59
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 402 583,81	- 36 012,59

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b, 43-250 Pawłowice
 Nr kodu bankowego - 84470005

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 70 966,59	- 134 681,24
I.	Wpływy	-	8 150,00
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	-	8 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	50,00
II.	Wydatki	70 966,59	142 831,24
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	40 966,59	92 831,24
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 70 966,59	- 134 681,24
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 270 667,57	8 750 558,88
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	23 270 667,57	8 750 558,88
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	66 431 860,68	57 681 301,80
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	89 702 528,25	66 431 860,68
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	17 914 830,47	14 244 817,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Monika Harazin
 Przemysław Sitek
 Ilona Maczuga

.....
 (podpis)

Data - 22.04.2025 r.