

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
Adres siedziby Banku - ul.Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
Nr kodu bankowego - 91640008

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	2 490 520,97	2 510 895,37
	1. W rachunku bieżącym	2 490 520,97	2 510 895,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	40 341 847,00	31 194 691,57
	1. W rachunku bieżącym	5 679 221,40	4 386 116,81
	2. Terminowe	34 662 625,60	26 808 574,76
IV.	Należności od sektora niefinansowego	41 076 316,21	39 236 745,06
	1. W rachunku bieżącym	1 558 847,61	1 548 520,51
	2. Terminowe	39 517 468,60	37 688 224,55
V.	Należności od sektora budżetowego	1 697 963,37	2 399 891,67
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 697 963,37	2 399 891,67
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	95 432 555,16	82 062 689,52
	1. Banków	57 560 782,18	48 868 822,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	37 871 772,98	33 193 867,26
	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	1 197 738,00	1 197 738,00
	1. W instytucjach finansowych	1 197 738,00	1 197 738,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	142 309,10	21 668,13
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 705 484,10	3 643 552,30
XV.	Inne aktywa	215 133,11	198 895,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	215 133,11	198 895,82
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	171 416,00	120 946,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 416,00	120 946,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	24 281,70	48 027,95
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	186 495 564,72	162 635 741,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Gacek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Mirosław Stępień
Dorota Basara
Justyna Gacek

(podpis)

Data - 22.05.2025

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Gacek

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Basara

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Stępień

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
 Adres siedziby Banku - ul. Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
 Nr kodu bankowego - 91640008

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	150 757 055,14	132 205 381,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	103 613 582,55	90 985 560,06
	a) bieżące	64 242 148,22	54 917 145,48
	b) terminowe	39 371 434,33	36 068 414,58
	2. Pozostałe, w tym:	47 143 472,59	41 219 821,88
	a) bieżące	42 690 669,80	38 573 413,52
	b) terminowe	4 452 802,79	2 646 408,36
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 774 481,91	13 044 779,41
	1. Bieżące	2 197 927,34	1 940 209,55
	2. Terminowe	16 576 554,57	11 104 569,86
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	385 808,94	3 739 945,27
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	69 781,12	94 467,13
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	69 781,12	94 467,13
X.	Rezerwy	289 999,35	296 045,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 531,00	214 999,00
	2. Pozostałe rezerwy	104 468,35	81 046,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	108 400,00	128 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 356 734,46	10 574 199,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 946 003,60	2 779 735,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	186 495 564,72	162 635 741,39
	Współczynnik wypłacalności	25,39	22,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Gacek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Mirosław Stępień
 Dorota Basara
 Justyna Gacek

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Gacek

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Basara

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Stępień

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
Adres siedziby Banku - ul.Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
Nr kodu bankowego - 91640008

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	5 179 426,69	9 796 012,61
	1. Zobowiązania udzielone:	3 679 426,69	8 296 012,61
	a) finansowe	3 380 370,26	6 383 970,40
	b) gwarancyjne	299 056,43	1 912 042,21
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 500 000,00	1 500 000,00
	a) finansowe	1 500 000,00	1 500 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	26 929 215,27	29 267 450,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Gacek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Mirosław Stępień
Dorota Basara
Justyna Gacek

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025

CZŁONEK ZARZĄDU
Justyna Gacek

WICEPREZES ZARZĄDU
Dorota Basara

PREZES ZARZĄDU
Mirosław Stępień

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
Adres siedziby Banku - ul.Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
Nr kodu bankowego - 91640008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 948 183,79	11 260 945,18
	1. Od sektora finansowego	4 657 859,87	3 154 296,68
	2. Od sektora niefinansowego	4 114 890,89	5 581 745,14
	3. Od sektora budżetowego	160 409,68	201 324,18
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 015 023,35	2 323 579,18
II.	Koszty odsetek	1 960 790,79	2 168 795,57
	1. Od sektora finansowego	171,71	124,33
	2. Od sektora niefinansowego	1 655 948,14	1 830 696,35
	3. Od sektora budżetowego	304 670,94	337 974,89
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 987 393,00	9 092 149,61
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 244 053,19	1 158 562,74
V.	Koszty prowizji	176 067,34	163 339,70
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 067 985,85	995 223,04
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	73 996,21	31 914,60
X.	Wynik na działalności bankowej	10 129 375,06	10 119 287,25
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 196 927,06	33 256,63
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	7 137,64	17 139,85
XIII.	Koszty działania banku	5 591 193,74	4 572 402,90
	1. Wynagrodzenia	3 306 149,52	2 800 296,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	707 707,02	538 157,89
	3. Inne	1 577 337,20	1 233 948,65
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	356 418,32	264 734,69
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 311 540,62	3 384 363,98
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 311 540,62	3 384 363,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 595 762,80	1 922 018,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 595 762,80	1 922 018,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 715 777,82	1 462 345,34
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 655 774,60	3 835 921,10
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 655 774,60	3 835 921,10
XXI.	Podatek dochodowy	709 771,00	1 056 186,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 946 003,60	2 779 735,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Gacek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Mirosław Stępień
Dorota Basara
Justyna Gacek

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Gacek

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Basara

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Stępień

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
Adres siedziby Banku - ul.Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
Nr kodu bankowego - 91640008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 255 122,16	10 443 074,56
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 255 122,16	10 443 074,56
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	128 200,00	130 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 19 800,00	- 2 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	13 640,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	10 640,00	-
	- wpłat nowych członków	3 000,00	400,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	33 440,00	2 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	33 440,00	2 800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	108 400,00	128 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 574 199,36	8 803 443,39
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 782 535,10	1 770 755,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 782 535,10	1 770 755,97
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 779 735,10	1 770 355,97
	- wpłat wpisowego	2 800,00	400,00
	- 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	13 356 734,46	10 574 199,36
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 227 012,30	- 261 324,80
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	34 312,50	34 312,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	34 312,50	34 312,50
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	34 312,50	34 312,50
	- 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	- 192 699,80	- 227 012,30

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
 Adres siedziby Banku - ul. Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
 Nr kodu bankowego - 91640008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
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	2 779 735,10	1 770 355,97
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 779 735,10	1 770 355,97
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 779 735,10	1 770 355,97
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 779 735,10	- 1 770 355,97
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 779 735,10	1 770 355,97
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 779 735,10	1 770 355,97
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	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	2 946 003,60	2 779 735,10
a)	zysk netto	2 946 003,60	2 779 735,10
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 218 438,26	13 255 122,16
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 218 438,26	13 255 122,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Gacek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Mirosław Stępień
 Dorota Basara
 Justyna Gacek

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Gacek

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Basara

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Stępień

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
Adres siedziby Banku - ul.Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
Nr kodu bankowego - 91640008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 681 595,41	674 730,83
I.	Zysk (strata) netto	2 946 003,60	2 779 735,10
II.	Korekty razem:	5 735 591,81	- 2 105 004,27
1.	Amortyzacja	356 418,32	264 734,69
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 6 046,13	- 75 441,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 369 865,64	- 25 806 200,06
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 001 176,71	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 137 642,85	11 155 817,29
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	-	- 497 324,34
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 281 375,70	9 884 100,53
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	- 3 354 136,33	2 622 594,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 50 470,00	249 011,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 24 686,01	6 021,22
18.	Inne korekty	41 821,46	91 681,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 681 595,41	674 730,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 538 991,09	- 549 764,69
I.	Wpływy	-	2 513,65
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	-	2 513,65
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	538 991,09	552 278,34
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	538 991,09	552 278,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 538 991,09	- 549 764,69

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tyczynie
 Adres siedziby Banku - ul. Mickiewicza 6, 36-020 Tyczyn
 Nr kodu bankowego - 91640008

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 17 000,00	- 2 000,00
I.	Wpływy	16 440,00	800,00
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	13 640,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	2 800,00	400,00
II.	Wydatki	33 440,00	2 800,00
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	33 440,00	2 800,00
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)	- 17 000,00	- 2 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 125 604,32	122 966,14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 125 604,32	122 966,14
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	33 705 586,94	33 582 620,80
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	41 831 191,26	33 705 586,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	15 206 759,39	12 473 667,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Gacek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Mirosław Stępień
 Dorota Basara
 Justyna Gacek

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Justyna Gacek

Dorota Basara

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Stępień