

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

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	1 031 076,72	611 014,13
	1. W rachunku bieżącym	1 031 076,72	611 014,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	36 381 685,76	43 374 059,96
	1. W rachunku bieżącym	771 851,91	5 554 893,71
	2. Terminowe	35 609 833,85	37 819 166,25
IV.	Należności od sektora niefinansowego	30 329 604,90	30 622 911,25
	1. W rachunku bieżącym	2 920 703,05	1 790 509,57
	2. Terminowe	27 408 901,85	28 832 401,68
V.	Należności od sektora budżetowego	9 436 566,29	10 148 679,12
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 436 566,29	10 148 679,12
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	23 895 612,48	10 508 727,58
	1. Banków	16 923 676,83	2 431 703,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 971 935,65	8 077 023,74
	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	799 923,70	799 923,70
	1. W instytucjach finansowych	794 923,70	794 923,70
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	27 666,76	3 495,24
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	729 571,95	590 576,37
XV.	Inne aktywa	53 899,82	44 851,18
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	53 899,82	44 851,18
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	93 296,00	70 687,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	93 296,00	70 687,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	102 778 904,38	96 774 925,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis) Kowal

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Łukasz Sowula
Dorota Kowal
Józef Urbański

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU

(podpis) Sowula
mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpis) Kowal
mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

(podpis) Urbański
mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
 Nr kodu bankowego - 85260001

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	75 918 162,51	74 588 678,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	35 282 695,23	34 822 432,60
	a) bieżące	20 013 424,80	17 451 805,42
	b) terminowe	15 269 270,43	17 370 627,18
	2. Pozostałe, w tym:	40 635 467,28	39 766 246,21
	a) bieżące	37 644 019,58	39 369 063,83
	b) terminowe	2 991 447,70	397 182,38
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 170 588,40	6 033 540,67
	1. Bieżące	6 944 706,86	5 797 623,12
	2. Terminowe	225 881,54	235 917,55
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	152 950,34	151 585,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 074,61	22 529,80
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	25 074,61	22 529,80
X.	Rezerwy	672 973,74	407 140,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 795,00	60 004,00
	2. Pozostałe rezerwy	611 178,74	347 136,42
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	173 000,00	159 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 089 855,30	11 789 415,30
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14 588,69	14 588,69
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 561 710,79	3 608 245,92
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	102 778 904,38	96 774 925,53
	Współczynnik wypłacalności	32,56	27,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

[Podpis]
mgr Dorota Kowal

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Łukasz Sowula
 Dorota Kowal
 Józef Urbański

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU

[Podpis]
mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

[Podpis]
mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

[Podpis]
mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

POZYCJE POZABILANSOWE

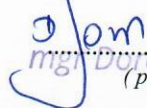
		w 0,00 zł.	
poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 965 639,76	4 388 020,89
	1. Zobowiązania udzielone:	3 965 639,76	4 388 020,89
	a) finansowe	3 515 639,76	3 938 020,89
	b) gwarancyjne	450 000,00	450 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	9 826 474,12	11 130 715,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

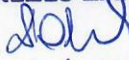

mgr Dorota Kowal
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Łukasz Sowula
Dorota Kowal
Józef Urbański

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU


mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 917 423,39	6 445 800,12
	1. Od sektora finansowego	1 979 063,09	2 064 796,45
	2. Od sektora niefinansowego	2 901 915,17	2 466 338,80
	3. Od sektora budżetowego	596 472,69	459 783,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 439 972,44	1 454 881,07
II.	Koszty odsetek	723 118,70	648 974,31
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	652 423,87	559 916,70
	3. Od sektora budżetowego	70 694,83	89 057,61
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 194 304,69	5 796 825,81
IV.	Przychody z tytułu prowizji	497 527,40	497 123,77
V.	Koszty prowizji	24 329,28	16 230,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	473 198,12	480 892,83
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	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 667 502,81	6 277 718,64
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	96 598,88	84 929,80
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	85 816,34	86 177,76
XIII.	Koszty działania banku	3 024 983,10	2 324 339,36
	1. Wynagrodzenia	2 027 838,04	1 493 607,22
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	444 153,95	378 404,53
	3. Inne	552 991,11	452 327,61
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	70 401,05	70 705,92
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	461 637,08	286 336,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	461 637,08	286 336,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	764 105,67	358 953,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	764 105,67	358 953,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 302 468,59	- 72 617,52
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 885 369,79	3 954 042,92
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 885 369,79	3 954 042,92
XXI.	Podatek dochodowy	323 659,00	345 797,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 561 710,79	3 608 245,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal
WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Łukasz Sowula
Dorota Kowal
Józef Urbański

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU

mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 571 449,91	12 142 535,37
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 571 449,91	12 142 535,37
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	159 200,00	157 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	13 800,00	1 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 200,00	4 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	16 200,00	4 200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 400,00	2 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 000,00	1 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	400,00	800,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	173 000,00	159 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 789 415,30	9 728 995,30
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 300 440,00	2 060 420,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 300 440,00	2 060 420,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 300 000,00	2 060 000,00
	- wpłat wpisowego	440,00	420,00
	- 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	15 089 855,30	11 789 415,30
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	14 588,69	14 588,69
	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	14 588,69	14 588,69

poz.	Wyszczególnienie	w 0,00 zł.	
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	3 608 245,92	2 241 351,38
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 608 245,92	2 241 351,38
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 608 245,92	2 241 351,38
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 608 245,92	2 241 351,38
-	przekazania zysku na dywidendę	3 300 000,00	2 060 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	180 412,30	111 896,00
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	127 833,62	69 455,38
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	3 561 710,79	3 608 245,92
a)	zysk netto	3 561 710,79	3 608 245,92
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 839 154,78	15 571 449,91
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 577 443,99	15 313 203,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Łukasz Sowula
Dorota Kowal
Józef Urbański

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Dorota Kowal
(podpis)

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU
mgr Łukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Józef Urbański

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
Nr kodu bankowego - 85260001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 444 614,70	- 2 638 731,12
I.	Zysk (strata) netto	3 561 710,79	3 608 245,92
II.	Korekty razem:	17 882 903,91	- 6 246 977,04
1.	Amortyzacja	70 401,05	70 705,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	265 833,32	125 972,30
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 386 884,90	8 783 809,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 617 185,86	- 22 023 161,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 005 419,18	- 14 193 131,22
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	2 466 531,43	20 944 006,99
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	- 126 469,20	70 473,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 22 609,00	16 099,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	2 544,81	- 3 167,48
18.	Inne korekty	- 9 048,64	- 6 386,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	21 444 614,70	- 2 638 731,12
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 233 568,15	- 810 863,00
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	233 568,15	810 863,00
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)	-	800 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	233 568,15	10 863,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 233 568,15	- 810 863,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław
 Nr kodu bankowego - 85260001

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 166 172,30	- 179 331,38
I.	Wpływy	16 640,00	4 620,00
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	16 200,00	4 620,00
6.	Inne wpływy finansowe	440,00	-
II.	Wydatki	182 812,30	183 951,38
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	180 412,30	114 496,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 400,00	69 455,38
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 166 172,30	- 179 331,38
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	21 044 874,25	- 3 628 925,50
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	21 044 874,25	- 3 628 925,50
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	15 876 814,10	19 505 739,60
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 921 688,35	15 876 814,10
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 657 956,00	4 868 953,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Kowal

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

 mgr Dorota Kowal
 (podpis)

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Lukasz Sowula
 Dorota Kowal
 Józef Urbański

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU


 mgr Lukasz Sowula

WICEPREZES ZARZĄDU


 mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU


 mgr Józef Urbański