

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100, TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

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	5 258 718,99	4 850 600,24
	1. W rachunku bieżącym	5 258 718,99	4 850 600,24
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	202 061 279,25	106 736 303,26
	1. W rachunku bieżącym	3 816 696,90	8 838 709,23
	2. Terminowe	198 244 582,35	97 897 594,03
IV.	Należności od sektora niefinansowego	126 631 242,57	158 404 571,50
	1. W rachunku bieżącym	8 744 564,90	11 162 477,75
	2. Terminowe	117 886 677,67	147 242 093,75
V.	Należności od sektora budżetowego	2 411 948,66	2 871 926,13
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 411 948,66	2 871 926,13
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	110 584 760,03	111 232 305,76
	1. Banków	21 660 627,66	21 589 988,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	88 924 132,37	89 642 317,10
	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	2 644 100,00	2 644 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 448 800,00	2 448 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	195 300,00	195 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	9 163,49	9 619,65
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 085 502,17	5 383 902,40
XV.	Inne aktywa	416 214,75	1 722 964,29
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	1 260 843,33
	2. Pozostałe	416 214,75	462 120,96
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 332 242,80	1 713 961,42
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 285 837,00	1 679 659,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 405,80	34 302,42
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	456 435 172,71	395 570 254,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

JUSTYNA CZARDYBON

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

.....
(podpis)

Data - 26.05.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100, TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

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	1 015 602,26	792 330,62
	1. W rachunku bieżącym	1 015 602,26	792 330,62
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	376 316 123,57	332 666 188,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	293 238 165,87	262 743 812,49
	a) bieżące	162 131 208,34	151 727 665,24
	b) terminowe	131 106 957,53	111 016 147,25
	2. Pozostałe, w tym:	83 077 957,70	69 922 376,07
	a) bieżące	79 683 122,91	67 737 582,97
	b) terminowe	3 394 834,79	2 184 793,10
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 561 793,68	12 062 598,74
	1. Bieżące	17 860 605,18	12 062 598,74
	2. Terminowe	701 188,50	-
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	1 830 443,31	2 352 458,59
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 731,75	190 326,85
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	5 535,00	5 535,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	182 196,75	184 791,85
X.	Rezerwy	7 085 986,45	3 271 616,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	622 466,00	567 719,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 463 520,45	2 703 897,10
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	591 600,00	585 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 699 392,12	37 132 260,62
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	187 388,27	- 204 567,57
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 054 390,64	3 054 390,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 800 000,00	254 390,64
	2. Pozostałe	254 390,64	2 800 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 904 720,66	3 667 051,50
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	456 435 172,71	395 570 254,65
	Współczynnik wypłacalności	24,13	20,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

JUSTYNA CZARDYBON

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

.....
(podpis)

Data - 26.05.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100,TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

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	39 945 392,18	39 477 870,56
	1. Zobowiązania udzielone:	35 545 392,18	35 177 870,56
	a) finansowe	34 839 503,99	34 397 109,78
	b) gwarancyjne	705 888,19	780 760,78
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 400 000,00	4 300 000,00
	a) finansowe	4 400 000,00	4 300 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	241 508 730,47	248 850 830,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

JUSTYNA CZARDYBON

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

.....
(podpis)

Data - 26.05.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100, TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	32 282 528,99	32 468 062,08
	1. Od sektora finansowego	7 859 732,33	4 204 226,17
	2. Od sektora niefinansowego	16 843 849,27	19 255 652,98
	3. Od sektora budżetowego	181 472,73	259 019,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 397 474,66	8 749 162,99
II.	Koszty odsetek	6 001 207,56	5 167 165,78
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	5 654 758,06	4 766 455,41
	3. Od sektora budżetowego	346 449,50	400 710,37
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 281 321,43	27 300 896,30
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 845 194,24	2 777 338,58
V.	Koszty prowizji	444 566,36	436 819,08
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 400 627,88	2 340 519,50
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	15 819,00	31 639,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	15 819,00	31 639,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	54 431,68	41 188,48
X.	Wynik na działalności bankowej	28 752 199,99	29 714 243,28
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	4 023 627,57	3 599 071,12
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	3 080 083,80	131 092,49
XIII.	Koszty działania banku	13 645 732,60	11 497 279,52
	1. Wynagrodzenia	8 081 109,54	6 384 264,15
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 379 464,57	1 165 027,32
	3. Inne	4 185 158,49	3 947 988,05
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	372 387,34	402 451,80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 723 060,55	18 820 508,98
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 723 060,55	18 820 508,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 126 841,39	3 940 348,89
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 126 841,39	3 940 348,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 596 219,16	14 880 160,09
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 081 404,66	6 402 330,50
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	9 081 404,66	6 402 330,50
XXI.	Podatek dochodowy	2 176 684,00	2 735 279,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 904 720,66	3 667 051,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

JUSTYNA CZARDYBON

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

.....
(podpis)

Data - 26.05.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100, TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	44 234 735,19	38 312 061,66
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	44 234 735,19	38 312 061,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	585 600,00	588 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 000,00	- 3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	22 400,00	4 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	22 400,00	4 800,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 400,00	8 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 400,00	8 000,00
	- śmierć członków	2 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	591 600,00	585 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 132 260,62	34 729 265,68
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 567 131,50	2 402 994,94
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 567 131,50	2 402 994,94
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 567 051,50	2 402 994,94
	- wpłat wpisowego	80,00	-
	- 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	39 699 392,12	37 132 260,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 204 567,57	- 2 549 423,53
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	391 955,84	2 344 855,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 299 793,84	4 006 599,23
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 009 858,84	3 829 099,23
	- podatek odroczony dot. wyceny	289 935,00	177 500,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 907 838,00	1 661 743,27
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 525 962,00	934 215,27
	- podatek odroczony dot. wyceny	381 876,00	727 528,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	187 388,27	- 204 567,57

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
 Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100, TYCHY
 Nr kodu bankowego - 8435

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 800 000,00	2 200 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	600 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	600 000,00
	- podział zysku	1 000 000,00	600 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 800 000,00	2 800 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	254 390,64	254 390,64
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 667 051,50	3 089 028,87
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 667 051,50	3 089 028,87
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 667 051,50	3 089 028,87
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 667 051,50	- 3 089 028,87
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 667 051,50	3 089 028,87
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 567 051,50	2 402 994,94
	- przekazania zysku na dywidendę	59 342,25	74 033,93
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 657,75	12 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	600 000,00
		-	-
	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	6 904 720,66	3 667 051,50
	a) zysk netto	6 904 720,66	3 667 051,50
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	51 437 491,69	44 234 735,19
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 286 491,69	44 134 735,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

JUSTYNA CZARDYBON

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Piasecki
 Aleksander Bojko
 Wojciech Janosz

.....
 (podpis)

Data - 26.05.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100, TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	92 235 955,94	58 286 201,54
I.	Zysk (strata) netto	6 904 720,66	3 667 051,50
II.	Korekty razem:	85 331 235,28	54 619 150,04
1.	Amortyzacja	372 387,34	402 451,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 15 819,00	- 31 639,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	3 797 590,35	- 135 157,66
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 131 442,57	2 112 068,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 572 578,14	2 612 236,87
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 233 306,40	12 732 734,26
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	223 271,64	- 388 095,27
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 149 129,95	38 031 241,69
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	- 588 207,89	- 1 016 480,85
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	306 557,62	332 505,41
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 2 595,10	4 717,40
18.	Inne korekty	1 296 749,54	- 37 432,64
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	92 235 955,94	58 286 201,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 47 711,95	- 312 977,91
I.	Wpływy	25 819,00	31 639,00
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	10 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	15 819,00	31 639,00
II.	Wydatki	73 530,95	344 616,91
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	73 530,95	344 616,91
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 47 711,95	- 312 977,91

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
 Adres siedziby Banku - DAMROTA ;43-100,TYCHY
 Nr kodu bankowego - 8435

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 27 727,39	- 40 410,00
I.	Wpływy	22 480,00	4 800,00
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	22 480,00	4 800,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	50 207,39	45 210,00
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	50 207,39	45 210,00
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)	- 27 727,39	- 40 410,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	92 160 516,60	57 932 813,63
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	92 160 516,60	57 932 813,63
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	88 801 041,52	30 868 227,89
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	180 961 558,12	88 801 041,52
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	1 457 770,20	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

JUSTYNA CZARDYBON

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Piasecki
 Aleksander Bojko
 Wojciech Janosz

.....
 (podpis)

Data - 26.05.2025 r.