

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

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	7 134 994,21	6 982 417,61
	1. W rachunku bieżącym	7 134 994,21	6 982 417,61
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	114 832 954,58	69 187 618,28
	1. W rachunku bieżącym	44 338 172,72	38 234 470,90
	2. Terminowe	70 494 781,86	30 953 147,38
IV.	Należności od sektora niefinansowego	33 874 293,80	35 327 730,80
	1. W rachunku bieżącym	4 978 646,07	3 416 582,60
	2. Terminowe	28 895 647,73	31 911 148,20
V.	Należności od sektora budżetowego	30 873 753,97	37 799 098,29
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	30 873 753,97	37 799 098,29
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	192 120 898,82	143 607 136,90
	1. Banków	149 952 342,84	105 932 644,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 170 687,48	35 680 222,26
	3. Pozostałe	1 997 868,50	1 994 270,04
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	680 035,00	680 035,00
	1. W instytucjach finansowych	675 035,00	675 035,00
	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	107 352,46	82 729,57
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 489 677,03	8 608 739,88
XV.	Inne aktywa	1 355 318,69	1 474 963,91
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 355 318,69	1 474 963,91
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	592 851,48	447 644,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	591 011,00	445 993,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 840,48	1 651,99
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	390 062 130,04	304 198 115,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemba

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Renata Machowska
 Jolanta Zajdel
 Wojciech Ziemba

PREZES ZARZĄDU

Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

Data - 27.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
Nr kodu bankowego - 86360005

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	1 144 741,06	-
	1. W rachunku bieżącym	1 144 741,06	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	237 895 445,44	194 286 892,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	208 369 689,97	171 247 931,72
	a) bieżące	130 486 323,75	109 359 132,10
	b) terminowe	77 883 366,22	61 888 799,62
	2. Pozostałe, w tym:	29 525 755,47	23 038 960,52
	a) bieżące	27 881 625,28	19 883 806,03
	b) terminowe	1 644 130,19	3 155 154,49
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109 516 044,11	76 635 877,47
	1. Bieżące	109 271 734,30	75 789 504,33
	2. Terminowe	244 309,81	846 373,14
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	635 312,01	677 395,24
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	50 818,46	53 689,52
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	50 818,46	53 689,52
X.	Rezerwy	1 023 397,00	950 190,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 387,00	159 129,00
	2. Pozostałe rezerwy	817 010,00	791 061,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	185 000,00	185 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 076 971,77	21 564 308,46
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	171 553,10	171 553,10
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	160 545,74	160 545,74
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	160 545,74	160 545,74
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 202 301,35	9 512 663,31
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	390 062 130,04	304 198 115,23
	Współczynnik wypłacalności	43,90	32,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemba
Członek Zarządu

Wojciech Ziemba
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Renata Machowska
Jolanta Zajdel
Wojciech Ziemba

PREZES ZARZĄDU

Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

Data - 27.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 407 489,57	18 354 635,83
	1. Od sektora finansowego	3 592 249,36	3 920 723,48
	2. Od sektora niefinansowego	3 590 465,42	4 000 278,78
	3. Od sektora budżetowego	2 350 452,87	2 393 950,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 874 321,92	8 039 682,81
II.	Koszty odsetek	3 408 376,67	3 050 176,48
	1. Od sektora finansowego	1,65	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 503 308,43	2 242 973,38
	3. Od sektora budżetowego	905 066,59	807 203,10
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 999 112,90	15 304 459,35
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 278 665,96	3 221 538,48
V.	Koszty prowizji	517 196,18	462 240,03
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 761 469,78	2 759 298,45
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	102 598,10	99 289,99
X.	Wynik na działalności bankowej	18 863 180,78	18 163 047,79
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	470 383,17	115 324,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	154 938,29	23 801,92
XIII.	Koszty działania banku	7 264 992,16	6 483 030,00
	1. Wynagrodzenia	3 874 272,48	3 249 859,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	891 066,39	747 880,89
	3. Inne	2 499 653,29	2 485 289,98
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	496 141,22	355 308,15
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 184 564,93	949 749,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 184 564,93	949 749,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 066 359,00	1 319 101,34
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 066 359,00	1 319 101,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 118 205,93	369 351,60
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	10 299 286,35	11 785 584,31
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	10 299 286,35	11 785 584,31
XXI.	Podatek dochodowy	2 096 985,00	2 272 921,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 202 301,35	9 512 663,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemia
 Członek Zarządu

Wojciech Ziemia

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Renata Machowska
 Jolanta Zajdel
 Wojciech Ziemia

PREZES ZARZĄDU

Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Członek Zarządu

Wojciech Ziemia

Data - 27.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
Nr kodu bankowego - 86360005

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	4 247 453,05	5 653 219,90
	1. Zobowiązania udzielone:	4 247 453,05	5 653 219,90
	a) finansowe	4 247 453,05	5 609 107,39
	b) gwarancyjne	-	44 112,51
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	18 997 173,17	19 631 150,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemba
Członek Zarządu

Wojciech Ziemba
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Renata Machowska
Jolanta Zajdel
Wojciech Ziemba

PREZES ZARZĄDU

Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

Data - 27.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
Nr kodu bankowego - 86360005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 594 070,61	22 083 787,30
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 594 070,61	22 083 787,30
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	185 000,00	187 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	2 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	600,00
	- przepisanie udziałów	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	3 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	3 000,00
	- przepisanie udziałów	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	185 000,00	185 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 564 308,46	14 784 254,99
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 512 663,31	6 780 053,47
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 512 663,31	6 780 053,47
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 512 663,31	6 780 033,47
	- wpłat wpisowego	-	20,00
	- 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	31 076 971,77	21 564 308,46
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	171 553,10	171 553,10
	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	171 553,10	171 553,10

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	160 545,74	160 545,74
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	160 545,74	160 545,74
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	9 512 663,31	6 780 033,47
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 512 663,31	6 780 033,47
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 512 663,31	6 780 033,47
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 512 663,31	- 6 780 033,47
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	9 512 663,31	6 780 033,47
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 512 663,31	6 780 033,47
-	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	8 202 301,35	9 512 663,31
a)	zysk netto	8 202 301,35	9 512 663,31
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	39 796 371,96	31 594 070,61
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 796 371,96	31 594 070,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemba

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Renata Machowska

Jolanta Zajdel

Wojciech Ziemba

PREZES ZARZĄDU

Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

Data - 27.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
Nr kodu bankowego - 86360005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	46 199 614,16	- 27 935 802,77
I.	Zysk (strata) netto	8 202 301,35	9 512 663,31
II.	Korekty razem:	37 997 312,81	- 37 448 466,08
1.	Amortyzacja	496 141,22	355 308,15
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	73 206,85	156 109,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 48 513 761,92	- 35 733 504,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 378 781,32	- 1 085 038,80
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	1 144 741,06	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	76 488 719,84	- 993 755,37
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	- 42 083,23	68 871,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 145 206,49	- 27 617,13
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 2 871,06	7 094,53
18.	Inne korekty	119 645,22	- 195 933,21
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	46 199 614,16	- 27 935 802,77
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 401 701,26	- 524 953,70
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	401 701,26	524 953,70
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	401 701,26	524 953,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 401 701,26	- 524 953,70

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Rymanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 38-480 Rymanów
 Nr kodu bankowego - 86360005

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	- 2 380,00
I.	Wpływy	-	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	-	600,00
6.	Inne wpływy finansowe		20,00
II.	Wydatki	-	3 000,00
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		3 000,00
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)	-	- 2 380,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	45 797 912,90	- 28 463 136,47
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	45 797 912,90	- 28 463 136,47
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	76 170 035,89	104 633 172,36
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	121 967 948,79	76 170 035,89
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	31 183 402,80	27 027 191,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wojciech Ziemba

Członek Zarządu

Wojciech.Ziemba...
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Renata Machowska
 Jolanta Zajdel
 Wojciech Ziemba

PREZES ZARZĄDU

Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Zajdel

Członek Zarządu

Wojciech Ziemba

Data - 27.05.2025 r.