

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

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	2 946 923,47	2 625 711,92
	1. W rachunku bieżącym	2 946 923,47	2 625 711,92
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	78 466 979,69	38 863 694,75
	1. W rachunku bieżącym	23 866 273,66	20 863 694,75
	2. Terminowe	54 600 706,03	18 000 000,00
IV.	Należności od sektora niefinansowego	42 117 163,36	40 441 611,43
	1. W rachunku bieżącym	2 033 699,27	4 972 533,21
	2. Terminowe	40 083 464,09	35 469 078,22
V.	Należności od sektora budżetowego	18 693 652,51	21 861 219,88
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 693 652,51	21 861 219,88
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	179 051 459,07	158 811 564,32
	1. Banków	89 910 160,69	69 932 398,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 141 298,38	88 879 166,12
	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	1 468 669,90	1 468 669,90
	1. W instytucjach finansowych	1 423 369,90	1 428 369,90
	2. W pozostałych jednostkach	45 300,00	40 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 545 959,38	3 706 801,60
XV.	Inne aktywa	275 344,74	307 217,21
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	275 344,74	307 217,21
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	408 017,00	480 335,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	408 017,00	480 335,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	52 108,00	54 756,50
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	327 026 277,12	268 621 582,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Marianna Bura
 Elżbieta Klimek-Łożyńska
 Maria Fąfrowicz
 Krzysztof Bochula

.....
 (podpis)

24.06.2025r.

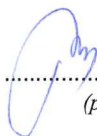
Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

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	245 309 342,73	204 169 688,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	126 594 139,69	116 849 320,43
	a) bieżące	58 689 133,63	53 310 688,53
	b) terminowe	67 905 006,06	63 538 631,90
	2. Pozostałe, w tym:	118 715 203,04	87 320 368,55
	a) bieżące	102 547 203,04	74 397 948,28
	b) terminowe	16 168 000,00	12 922 420,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 121 551,68	21 159 622,60
	1. Bieżące	28 943 163,67	20 980 829,21
	2. Terminowe	178 388,01	178 793,39
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	2 155 779,97	1 937 042,86
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	35 739,40	59 516,75
	1. Rozlicz.mędzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	35 739,40	59 516,75
X.	Rezerwy	3 308 626,08	3 555 361,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	479 294,00	526 210,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 829 332,08	3 029 151,42
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	826 700,00	849 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 555 686,32	23 069 513,17
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	308 504,40	96 555,10
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 238 888,48	3 238 888,48
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 026 000,00	3 026 000,00
	2. Pozostałe	212 888,48	212 888,48
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	9 165 458,06	10 486 093,15
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	327 026 277,12	268 621 582,51
	Współczynnik wypłacalności	42,41	38,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ



 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Marianna Bura
 Elżbieta Klimek-Łożyńska
 Maria Fafrowicz
 Krzysztof Bochula

24.06.2025r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

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	1 620 545,29	1 645 393,74
	1. Zobowiązania udzielone:	1 620 545,29	1 645 393,74
	a) finansowe	1 620 545,29	1 562 382,78
	b) gwarancyjne	-	83 010,96
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 909 548,68	35 803 829,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Z-ca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Marianna Bura
Elżbieta Klimek-Łożyńska
Maria Fafrowicz
Krzysztof Bochula

(podpis)

24.06.2025r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 910 689,87	18 990 358,17
	1. Od sektora finansowego	3 026 079,00	2 836 971,05
	2. Od sektora niefinansowego	4 952 243,77	4 307 823,63
	3. Od sektora budżetowego	-	1 228 092,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 932 367,10	10 617 471,37
II.	Koszty odsetek	2 041 360,06	2 642 273,22
	1. Od sektora finansowego	-	200 550,13
	2. Od sektora niefinansowego	1 966 053,20	2 187 028,16
	3. Od sektora budżetowego	75 306,86	254 694,93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 869 329,81	16 348 084,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 542 351,25	1 387 857,79
V.	Koszty prowizji	279 202,84	108 792,66
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 263 148,41	1 279 065,13
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 264,00	6 529,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 264,00	6 529,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	17 135 742,22	17 633 679,08
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	678 202,49	584 830,28
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	52 136,65	6 882,95
XIII.	Koszty działania banku	5 929 397,68	5 647 375,30
	1. Wynagrodzenia	2 988 021,70	2 993 692,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	785 369,83	560 210,38
	3. Inne	2 156 006,15	2 093 472,17
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	174 372,22	208 858,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	569 302,07	134 481,17
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	569 302,07	134 481,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	670 337,97	384 750,48
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	670 337,97	384 750,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 101 035,90	- 250 269,31
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 759 074,06	12 605 662,15
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 759 074,06	12 605 662,15
XXI.	Podatek dochodowy	2 593 616,00	2 119 569,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 165 458,06	10 486 093,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Marianna Bura
 Elżbieta Klimek-Łożyńska
 Maria Fafrowicz
 Krzysztof Bochula

24.06.2025r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	37 740 349,90	25 946 016,31
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 740 349,90	25 946 016,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	849 300,00	875 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 22 600,00	- 26 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 600,00	500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 600,00	500,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	25 200,00	26 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	25 200,00	20 400,00
	- śmierć członków	-	6 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	826 700,00	849 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 069 513,17	16 881 492,89
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 486 173,15	6 188 020,28
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 486 173,15	6 188 020,28
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 486 093,15	6 187 920,28
	- wpłat wpisowego	80,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 555 686,32	23 069 513,17
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	96 555,10	1 237 885,34
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	211 949,30	1 334 440,44
	a) zwiększenie (z tytułu)	492 090,70	2 526 570,18
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	492 090,70	2 457 243,18
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	69 327,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	280 141,40	1 192 129,74
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	180 331,00	955 890,74
	- podatek odroczony dot. wyceny	99 810,40	236 239,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	308 504,40	96 555,10

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	212 888,48	212 888,48
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	212 888,48	212 888,48
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 486 093,15	6 187 920,28
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 486 093,15	6 187 920,28
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 486 093,15	6 187 920,28
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 10 486 093,15	- 6 187 920,28
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 486 093,15	6 187 920,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 486 093,15	6 187 920,28
	- 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	9 165 458,06	10 486 093,15
	a) zysk netto	9 165 458,06	10 486 093,15
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	47 095 237,26	37 740 349,90
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 095 237,26	37 740 349,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Marianna Bura
 Elżbieta Klimek-Łożyńska
 Maria Fafrowicz
 Krzysztof Bochula

.....
 (podpis)

24.06.2025r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	39 356 576,46	- 18 098 235,60
I.	Zysk (strata) netto	9 165 458,06	10 486 093,15
II.	Korekty razem:	30 191 118,40	- 28 584 328,75
1.	Amortyzacja	174 372,22	208 858,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 3 264,00	- 6 529,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	12 992,00
5.	Zmiana stanu rezerw	- 246 735,34	- 137 096,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 20 239 894,75	- 6 878 050,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 600 706,03	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 492 015,44	1 445 466,41
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	49 101 582,83	- 24 665 693,65
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	218 737,11	- 291 882,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	72 318,00	238 947,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 23 777,35	22 203,70
18.	Inne korekty	246 470,27	1 466 455,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	39 356 576,46	- 18 098 235,60
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 10 266,00	6 529,00
I.	Wpływy	3 264,00	6 529,00
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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 264,00	6 529,00
II.	Wydatki	13 530,00	-
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 530,00	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 10 266,00	6 529,00

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 22 520,00	- 12 188,00
I.	Wpływy	2 680,00	600,00
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	2 600,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	100,00
II.	Wydatki	25 200,00	12 788,00
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	25 200,00	12 788,00
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)	- 22 520,00	- 12 188,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	39 323 790,46	- 18 103 894,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	39 323 790,46	- 18 103 894,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	41 489 406,67	59 593 301,27
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	80 813 197,13	41 489 406,67
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	17 708 940,56	16 340 002,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Marianna Bura
 Elżbieta Klimek-Łożyńska
 Maria Fafrowicz
 Krzysztof Bochula

24.06.2025r.