

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

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	10 365 624,26	8 765 732,31
	1. W rachunku bieżącym	9 365 624,26	8 765 732,31
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 000 000,00	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	110 873 481,81	110 289 171,76
	1. W rachunku bieżącym	19 781 336,46	17 093 432,44
	2. Terminowe	91 092 145,35	93 195 739,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	205 264 932,06	202 450 106,09
	1. W rachunku bieżącym	16 781 775,36	17 540 665,91
	2. Terminowe	188 483 156,70	184 909 440,18
V.	Należności od sektora budżetowego	28 177 304,94	27 992 975,95
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	28 177 304,94	27 992 975,95
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	299 703 689,14	206 167 530,79
	1. Banków	273 573 382,42	183 860 355,21
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 130 306,72	22 307 175,58
	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	2 656 458,60	2 652 383,76
	1. W instytucjach finansowych	2 556 458,60	2 651 983,76
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	400,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	44 171,81	49 631,02
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 772 971,35	7 022 423,60
XV.	Inne aktywa	53 156,60	44 335,47
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	53 156,60	44 335,47
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 987 803,63	3 342 483,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 437 695,00	1 274 456,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 550 108,63	2 068 027,12
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	666 899 594,20	568 776 773,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes
Wiceprezes

Zbigniew Kosik
Jacek Siwek
Danuta Adameczek

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

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	520 423 841,84	430 329 933,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	384 849 783,69	315 523 074,72
	a) bieżące	199 134 143,02	169 545 640,51
	b) terminowe	185 715 640,67	145 977 434,21
	2. Pozostałe, w tym:	135 574 058,15	114 806 858,58
	a) bieżące	111 491 041,28	101 551 618,21
	b) terminowe	24 083 016,87	13 255 240,37
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 115 811,60	73 464 555,51
	1. Bieżące	61 436 608,12	62 451 271,45
	2. Terminowe	9 679 203,48	11 013 284,06
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	2 517 993,01	6 060 148,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	444 993,25	383 063,13
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	444 993,25	383 063,13
X.	Rezerwy	4 000 168,38	3 510 645,35
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	677 627,00	595 956,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 322 541,38	2 914 689,35
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	745 800,00	748 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	51 341 320,58	36 841 310,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	405 860,36	402 559,52
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 023 782,63	1 023 782,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 016 500,00	1 016 500,00
	2. Pozostałe	7 282,63	7 282,63
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	13 880 022,55	16 012 275,49
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujem	-	-
	PASYWA RAZEM	666 899 594,20	568 776 773,87
	Współczynnik wypłacalności	26,38	21,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes
Wiceprezes

Zbigniew Kosik
Jacek Siwek
Danuta Adameczek

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

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	52 341 306,70	46 928 724,64
	1. Zobowiązania udzielone:	32 657 306,70	27 684 724,64
	a) finansowe	31 868 554,79	27 368 582,88
	b) gwarancyjne	788 751,91	316 141,76
	2. Zobowiązania otrzymane:	19 684 000,00	19 244 000,00
	a) finansowe	19 684 000,00	19 244 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	115 902 907,40	127 499 421,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes
Wiceprezes

Zbigniew Kosik
Jacek Siwek
Danuta Adameczek

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	40 502 720,99	40 240 366,53
	1. Od sektora finansowego	5 325 129,95	7 611 771,58
	2. Od sektora niefinansowego	16 915 176,92	18 414 664,22
	3. Od sektora budżetowego	2 315 011,88	1 615 616,27
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 947 402,24	12 598 314,46
II.	Koszty odsetek	10 382 071,40	10 310 431,10
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	8 806 360,28	7 798 315,54
	3. Od sektora budżetowego	1 575 711,12	2 512 115,56
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 120 649,59	29 929 935,43
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 666 762,54	3 626 576,31
V.	Koszty prowizji	714 376,32	665 303,57
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 952 386,22	2 961 272,74
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 405,58	1 986,45
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 405,58	1 986,45
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 59 924,41	- 7 750,42
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	- 59 924,41	- 7 750,42
IX.	Wynik z pozycji wymiany	79 127,74	86 638,68
X.	Wynik na działalności bankowej	33 093 644,72	32 972 082,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	61 957,79	46 003,58
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	150 984,91	41 490,61
XIII.	Koszty działania banku	14 416 757,45	11 932 121,37
	1. Wynagrodzenia	8 719 716,18	7 167 484,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 863 226,39	1 541 320,95
	3. Inne	3 833 814,88	3 223 315,61
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	583 467,74	568 591,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 780 790,74	1 813 452,85
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 780 790,74	1 813 452,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 031 027,88	1 179 803,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 031 027,88	1 179 803,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	749 762,86	633 649,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 254 629,55	19 842 233,49
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	17 254 629,55	19 842 233,49
XXI.	Podatek dochodowy	3 374 607,00	3 829 958,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	13 880 022,55	16 012 275,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes
Wiceprezes

Zbigniew Kosik
Jacek Siwek
Danuta Adameczek

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	55 028 428,22	39 308 443,53
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	55 028 428,22	39 308 443,53
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	748 500,00	749 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 700,00	- 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	100,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	100,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 800,00	700,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 800,00	700,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	745 800,00	748 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 841 310,58	27 741 310,58
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 500 010,00	9 100 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	14 500 010,00	9 100 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 500 000,00	9 100 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a ro	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	51 341 320,58	36 841 310,58
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	402 559,52	400 481,88
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 300,84	2 077,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 074,84	2 565,64
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 074,84	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	2 565,64
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	774,00	488,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	488,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	774,00	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	405 860,36	402 559,52

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 016 500,00	16 500,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
		1 000 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 016 500,00	1 016 500,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 282,63	7 282,63
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 282,63	7 282,63
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 012 275,49	10 393 668,44
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 012 275,49	10 393 668,44
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 012 275,49	10 393 668,44
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 16 012 275,49	- 10 393 668,44
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	16 012 275,49	10 393 668,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 500 000,00	9 100 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	232 275,49	113 668,44
	- przekazanie zysku na ZFŚS	280 000,00	180 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	1 000 000,00
		-	-
	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	13 880 022,55	16 012 275,49
	a) zysk netto	13 880 022,55	16 012 275,49
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	68 396 786,12	55 028 428,22
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	67 666 763,57	54 616 152,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes

Wiceprezes

.....

(podpis)

Zbigniew Kosik

Jacek Siwek

Danuta Adameczek

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 2 196 295,19	- 74 912 267,04
I.	Zysk (strata) netto	13 880 022,55	16 012 275,49
II.	Korekty razem:	- 16 076 317,74	- 90 924 542,53
1.	Amortyzacja	583 467,74	568 591,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 300,84	2 077,64
5.	Zmiana stanu rezerw	489 523,03	119 153,40
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 93 536 158,35	- 69 034 820,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 224 018,96	- 35 958 311,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 999 154,96	- 17 476 286,80
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)	- 4 074,84	- 2 565,64
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	87 745 164,63	28 477 123,42
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	- 3 542 155,35	2 035 783,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	354 679,49	406 885,48
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	61 930,12	- 59 496,89
18.	Inne korekty	- 8 821,13	- 2 676,05
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 2 196 295,19	- 74 912 267,04
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 328 556,28	- 662 211,33
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	328 556,28	662 211,33
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	328 556,28	662 211,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 328 556,28	- 662 211,33

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 514 965,49	- 294 368,44
I.	Wpływy	110,00	-
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	100,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	-
II.	Wydatki	515 075,49	294 368,44
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	2 800,00	700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	512 275,49	293 668,44
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 514 965,49	- 294 368,44
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 039 816,96	- 75 868 846,81
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 039 816,96	- 75 868 846,81
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	83 096 592,85	158 965 439,66
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	80 056 775,89	83 096 592,85
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Twardowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes
 Wiceprezes

Zbigniew Kosik
 Jacek Siwek
 Danuta Adameczek

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025 r.