

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 9161

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	3 326 490,87	2 836 052,82
	1. W rachunku bieżącym	3 326 490,87	2 836 052,82
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	190 324 609,41	152 779 019,94
	1. W rachunku bieżącym	43 940 806,44	34 733 278,84
	2. Terminowe	146 383 802,97	118 045 741,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	130 938 467,19	117 777 498,59
	1. W rachunku bieżącym	6 374 203,97	6 838 317,14
	2. Terminowe	124 564 263,22	110 939 181,45
V.	Należności od sektora budżetowego	1 785 530,73	1 884 332,22
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 785 530,73	1 884 332,22
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	178 175 385,81	143 555 566,56
	1. Banków	84 621 490,77	49 557 419,21
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	91 533 185,42	91 984 353,29
	3. Pozostałe	2 020 709,62	2 013 794,06
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	1 853 702,50	1 853 702,50
	1. W instytucjach finansowych	1 853 702,50	1 853 702,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	56 207,04	59 671,82
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 181 449,45	6 966 799,62
XV.	Inne aktywa	565 344,67	619 748,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	565 344,67	619 748,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 323 113,73	1 188 704,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 295 794,00	1 146 305,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 319,73	42 399,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	515 530 301,40	429 521 096,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 04.04.2025 r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 9161

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	458 440 879,77	383 533 084,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	344 886 707,12	271 872 129,46
	a) bieżące	113 479 481,25	98 468 399,53
	b) terminowe	231 407 225,87	173 403 729,93
	2. Pozostałe, w tym:	113 554 172,65	111 660 954,84
	a) bieżące	103 798 000,59	98 461 600,07
	b) terminowe	9 756 172,06	13 199 354,77
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 128 471,32	4 510 702,90
	1. Bieżące	7 728 303,35	4 095 503,95
	2. Terminowe	400 167,97	415 198,95
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	949 653,23	2 279 640,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	35 389,22	36 198,26
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	35 389,22	36 198,26
X.	Rezerwy	4 311 626,00	3 455 144,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 017 689,00	922 534,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 293 937,00	2 532 610,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	364 400,00	339 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 652 610,08	25 480 492,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 328 792,26	- 515 618,23
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 052 033,77	2 452 033,77
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 980 000,00	2 380 000,00
	2. Pozostałe	72 033,77	72 033,77
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 924 030,27	7 950 218,86
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	515 530 301,40	429 521 096,31
	Współczynnik wypłacalności	21,25	18,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 04.04.2025 r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 9161

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	21 091 385,92	12 766 447,38
	1. Zobowiązania udzielone:	17 091 385,92	8 766 447,38
	a) finansowe	11 171 715,79	6 995 386,44
	b) gwarancyjne	5 919 670,13	1 771 060,94
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 000 000,00	4 000 000,00
	a) finansowe	4 000 000,00	4 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	112 100 495,67	107 194 004,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....
(podpis)

Data - 04.04.2025 r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 9161

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	29 146 889,90	26 251 752,24
	1. Od sektora finansowego	9 903 325,38	6 989 996,26
	2. Od sektora niefinansowego	10 600 949,64	10 978 399,01
	3. Od sektora budżetowego	128 728,52	132 807,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 513 886,36	8 150 549,64
II.	Koszty odsetek	10 099 871,57	8 537 196,87
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	9 968 043,02	8 374 105,04
	3. Od sektora budżetowego	131 828,55	163 091,83
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 047 018,33	17 714 555,37
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 419 258,55	1 973 306,50
V.	Koszty prowizji	530 781,17	433 947,62
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 888 477,38	1 539 358,88
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	20 935 495,71	19 253 914,25
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	46 889,34	829 330,32
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	107 812,83	43 531,93
XIII.	Koszty działania banku	9 698 302,11	8 027 667,26
	1. Wynagrodzenia	6 647 966,49	5 199 025,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 287 169,92	981 585,82
	3. Inne	1 763 165,70	1 847 055,78
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	646 729,15	405 594,21
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 820 215,80	2 030 095,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 820 215,80	2 030 095,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 039 194,11	364 456,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 039 194,11	364 456,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	781 021,69	1 665 639,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 748 519,27	9 940 811,74
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	5 190,12
	1. Zyski nadzwyczajne	-	5 190,12
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	9 748 519,27	9 946 001,86
XXI.	Podatek dochodowy	1 824 489,00	1 995 783,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 924 030,27	7 950 218,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Thuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 04.04.2025 r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 9161

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 706 326,48	26 392 844,52
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	35 706 326,48	26 392 844,52
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	339 200,00	315 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	25 200,00	24 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	27 200,00	24 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	15 200,00	24 000,00
	- wpłat nowych członków	12 000,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	364 400,00	339 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 480 492,08	21 005 819,08
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 172 118,00	4 474 673,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 172 118,00	4 474 673,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 172 018,00	4 474 673,00
	- wpłat wpisowego	100,00	-
	- 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	32 652 610,08	25 480 492,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 515 618,23	- 1 986 462,27
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	186 825,97	1 470 844,04
	a) zwiększenie (z tytułu)	186 825,97	1 470 844,04
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	186 825,97	1 470 844,04
	- 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	- 328 792,26	- 515 618,23

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni

Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142

Nr kodu bankowego: 9161

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 380 000,00	1 750 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	630 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	600 000,00	630 000,00
			-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 980 000,00	2 380 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	72 033,77	72 033,77
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	72 033,77	72 033,77
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 950 218,86	5 236 253,94
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 950 218,86	5 236 253,94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 950 218,86	5 236 253,94
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 7 950 218,86	- 5 236 253,94
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 950 218,86	5 236 253,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 172 018,00	4 474 673,00
	- przekazania zysku na dywidendę	48 061,00	63 319,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	60 139,86	33 261,94
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	600 000,00	630 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	35 000,00
		-	-
	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	7 924 030,27	7 950 218,86
	a) zysk netto	7 924 030,27	7 950 218,86
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	43 664 281,86	35 706 326,48
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 532 349,59	35 576 186,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....
(podpis)

Data - 04.04.2025 r.

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego: 9161

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 20 616 708,47	74 862 987,91
I.	Zysk (strata) netto	7 924 030,27	7 950 218,86
II.	Korekty razem:	- 28 540 738,74	66 912 769,05
1.	Amortyzacja	646 729,15	405 594,21
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	856 482,00	981 060,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 34 432 993,28	- 23 350 431,46
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 59 663 551,05	- 59 736,98
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 062 167,11	19 239 135,79
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	78 525 563,89	68 754 010,12
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	- 1 329 987,14	867 992,30
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 134 409,69	106 747,60
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 809,04	9 867,16
18.	Inne korekty	54 403,53	- 41 469,69
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 20 616 708,47	74 862 987,91
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 857 914,20	- 2 811 628,71
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	857 914,20	2 811 628,71
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	857 914,20	2 811 628,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 857 914,20	- 2 811 628,71

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku: 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego: 9161

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 152 900,86	1 363 263,10
I.	Wpływy	27 300,00	1 494 844,04
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	27 200,00	24 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	1 470 844,04
II.	Wydatki	180 200,86	131 580,94
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	50 061,00	63 319,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 139,86	68 261,94
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 152 900,86	1 363 263,10
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 21 627 523,53	73 414 622,30
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 21 627 523,53	73 414 622,30
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	150 450 294,68	77 035 672,38
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	128 822 771,15	150 450 294,68
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	43 677 532,94	34 369 877,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól
 Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....
 (podpis)

Data - 04.04.2025 r.