

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

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	6 632 826,39	5 577 927,72
	1. W rachunku bieżącym	6 632 826,39	5 577 927,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	80 668 588,48	71 658 254,29
	1. W rachunku bieżącym	50 410 691,88	46 317 963,87
	2. Terminowe	30 257 896,60	25 340 290,42
IV.	Należności od sektora niefinansowego	97 226 403,62	101 936 229,49
	1. W rachunku bieżącym	4 482 503,74	4 336 294,97
	2. Terminowe	92 743 899,88	97 599 934,52
V.	Należności od sektora budżetowego	26 360 437,35	21 739 935,63
	1. W rachunku bieżącym	55 516,48	35 757,68
	2. Terminowe	26 304 920,87	21 704 177,95
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	138 626 520,28	113 984 933,51
	1. Banków	60 794 452,65	40 786 340,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	77 832 067,63	73 198 593,12
	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	766 940,50	766 940,50
	1. W instytucjach finansowych	761 940,50	761 940,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	35 741,49	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 656 691,72	4 775 707,10
XV.	Inne aktywa	483 793,88	509 195,88
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	483 793,88	509 195,88
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	653 614,10	709 698,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	628 710,00	688 344,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 904,10	21 354,45
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	101 903,55	103 453,55
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	356 213 461,36	321 762 276,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Baryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Wieczorkiewicz
Renata Rzepecka
Wojciech Kołodziejczyk

.....

(podpis)

Data - 28.04.2025r.

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

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	697 742,77	-
	1. W rachunku bieżącym	697 742,77	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	286 299 605,39	261 623 764,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 974 334,89	139 982 888,81
	a) bieżące	72 593 055,00	66 849 274,91
	b) terminowe	90 381 279,89	73 133 613,90
	2. Pozostałe, w tym:	123 325 270,50	121 640 875,26
	a) bieżące	119 070 829,45	116 409 373,44
	b) terminowe	4 254 441,05	5 231 501,82
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 219 422,06	23 241 127,84
	1. Bieżące	26 528 938,56	14 478 244,80
	2. Terminowe	1 690 483,50	8 762 883,04
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	918 262,64	3 861 675,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 513,13	36 355,61
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	36 513,13	36 355,61
X.	Rezerwy	1 162 398,88	1 342 761,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	400 963,00	480 650,00
	2. Pozostałe rezerwy	761 435,88	862 111,71
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 026 400,00	1 030 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 706 188,28	22 355 968,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 109 809,72	- 248 263,34
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 019 541,21	1 019 541,21
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	19 541,21	19 541,21
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 237 196,72	7 498 745,38
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	356 213 461,36	321 762 276,12
	Współczynnik wypłacalności	24,45	20,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0,00

Justyna Baryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Wieczorkiewicz
Renata Rzepecka
Wojciech Kołodziejczyk

.....
(podpis)

Data - 28.04.2025r.

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

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	4 990 933,21	5 573 253,09
	1. Zobowiązania udzielone:	4 990 933,21	5 573 253,09
	a) finansowe	4 864 333,21	5 436 653,09
	b) gwarancyjne	126 600,00	136 600,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	54 833 716,85	62 265 054,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Baryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Wieczorkiewicz
Renata Rzepecka
Wojciech Kołodziejczyk

.....
(podpis)

Data - 28.04.2025r.

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 016 116,86	19 903 956,66
	1. Od sektora finansowego	3 702 762,71	3 561 635,86
	2. Od sektora niefinansowego	6 123 786,46	7 179 083,80
	3. Od sektora budżetowego	4 001 948,78	1 739 231,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 187 618,91	7 424 005,55
II.	Koszty odsetek	3 391 255,02	3 535 793,86
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 198 815,51	3 059 567,16
	3. Od sektora budżetowego	192 439,51	476 226,70
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 624 861,84	16 368 162,80
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 847 155,24	1 917 899,34
V.	Koszty prowizji	292 935,24	259 852,07
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 554 220,00	1 658 047,27
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	73 883,65	59 174,33
X.	Wynik na działalności bankowej	19 252 965,49	18 085 384,40
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	44 492,38	51 226,75
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	10 495,18	5 791,71
XIII.	Koszty działania banku	8 209 135,34	7 779 149,88
	1. Wynagrodzenia	4 883 269,68	4 696 821,01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 151 111,22	1 028 265,98
	3. Inne	2 174 754,44	2 054 062,89
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	507 283,72	294 484,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 782 943,45	608 541,01
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 782 943,45	608 541,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	364 263,54	214 310,36
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	364 263,54	214 310,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 418 679,91	394 230,65
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 151 863,72	9 662 954,38
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	9 151 863,72	9 662 954,38
XXI.	Podatek dochodowy	1 914 667,00	2 164 209,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 237 196,72	7 498 745,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Baryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Wieczorkiewicz
Renata Rzepecka
Wojciech Kołodziejczyk

.....
(podpis)

Data - 28.04.2025r.

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	31 553 137,98	23 626 472,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	31 553 137,98	23 626 472,57
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	927 146,45	935 036,95
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 650,00	- 7 890,50
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 600,00	5 550,00
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	400,00	750,00
	- wpłat nowych członków	2 200,00	4 800,00
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 250,00	13 440,50
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów	2 500,00	5 140,50
	- śmierć członków	2 450,00	8 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	- wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych	300,00	200,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	924 496,45	927 146,45
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 355 968,28	16 855 488,28
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 350 220,00	5 500 480,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 350 220,00	5 500 480,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 350 000,00	5 500 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- wpłat wpisowego	220,00	480,00
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 706 188,28	22 355 968,28
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 248 263,34	- 812 498,07
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	138 453,62	564 234,73
	a) zwiększenie (z tytułu)	583 985,15	1 032 462,02
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	583 985,15	1 032 462,02
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	445 531,53	468 227,29
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	445 531,53	468 227,29
	- (inne)	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 109 809,72	- 248 263,34

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
 Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
 Nr kodu bankowego - 86850001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	1 000 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	1 000 000,00
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 541,21	19 541,21
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 541,21	19 541,21
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 498 745,38	6 628 904,20
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 498 745,38	6 628 904,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 498 745,38	6 628 904,20
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 7 498 745,38	- 6 628 904,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 498 745,38	6 628 904,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 350 000,00	5 500 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	148 745,38	128 904,20
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	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	-	-
	- (inne)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- (inne)	-	-
	- (inne)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	7 237 196,72	7 498 745,38
	a) zysk netto	7 237 196,72	7 498 745,38
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 777 612,94	31 553 137,98
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 740 416,22	31 454 392,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Baryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

.....
 (podpis)

Małgorzata Wieczorkiewicz
 Renata Rzepecka
 Wojciech Kołodziejczyk

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
Nr kodu bankowego - 86850001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	20 647 598,23	21 614 716,97
I.	Zysk (strata) netto	7 237 196,72	7 498 745,38
II.	Korekty razem:	13 410 401,51	14 115 971,59
1.	Amortyzacja	507 283,72	294 484,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 180 362,83	617 540,10
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 641 586,77	- 10 319 757,36
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 145 633,78	- 5 103 490,42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	89 324,15	- 15 820 542,69
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	697 742,77	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 654 135,54	43 711 009,77
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	- 2 943 412,72	643 843,37
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	56 084,35	99 845,80
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	157,52	- 7 411,13
18.	Inne korekty	25 402,00	449,62
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 647 598,23	21 614 716,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 424 009,83	- 2 517 967,38
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	424 009,83	2 517 967,38
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	424 009,83	2 517 967,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 424 009,83	- 2 517 967,38

Nazwa banku - Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie
 Adres siedziby Banku - M.J. Piłsudskiego 37, 23-100 Bychawa
 Nr kodu bankowego - 86850001

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 12 721,76	427 920,03
I.	Wpływy	586 805,15	1 038 492,02
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	5 550,00
6.	Inne wpływy finansowe	584 205,15	1 032 942,02
II.	Wydatki	599 526,91	610 571,99
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	5 250,00	13 440,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	148 745,38	128 904,20
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	445 531,53	468 227,29
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 12 721,76	427 920,03
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 210 866,64	19 524 669,62
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	20 210 866,64	19 524 669,62
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	61 964 932,69	42 440 263,07
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	82 175 799,33	61 964 932,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Baryła

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Wieczorkiewicz
 Renata Rzepecka
 Wojciech Kołodziejczyk

.....
 (podpis)

Data - 28.04.2025r.