

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

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	5 904 351,46	4 023 414,82
	1. W rachunku bieżącym	5 904 351,46	4 023 414,82
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	427 262 370,99	355 295 306,93
	1. W rachunku bieżącym	68 088 205,68	42 449 631,52
	2. Terminowe	359 174 165,31	312 845 675,41
IV.	Należności od sektora niefinansowego	156 662 944,54	152 543 207,92
	1. W rachunku bieżącym	7 499 810,56	12 450 274,10
	2. Terminowe	149 163 133,98	140 092 933,82
V.	Należności od sektora budżetowego	36 571 713,43	29 714 338,14
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	36 571 713,43	29 714 338,14
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	40 308 251,22	38 094 522,69
	1. Banków	2 760 004,20	2 759 839,69
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 293 747,72	15 041 320,00
	3. Pozostałe	20 254 499,30	20 293 363,00
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	4 746 748,00	4 746 748,00
	1. W instytucjach finansowych	4 745 748,00	4 745 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 494 062,97	3 409 004,42
XV.	Inne aktywa	22 209,24	80 905,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	22 209,24	80 905,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 125 538,00	990 514,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 125 538,00	990 514,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	677 098 189,85	588 897 961,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Dawidowski
 Gabriela Koszałka
 Waldemar Jasnoch

(podpis)

Data - 28.02.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

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	542 239 116,50	473 212 607,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	341 724 296,72	279 522 158,65
	a) bieżące	131 108 477,65	113 086 869,33
	b) terminowe	210 615 819,07	166 435 289,32
	2. Pozostałe, w tym:	200 514 819,78	193 690 448,51
	a) bieżące	192 850 195,98	186 525 093,91
	b) terminowe	7 664 623,80	7 165 354,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 173 311,35	46 137 508,83
	1. Bieżące	51 439 189,26	45 735 346,48
	2. Terminowe	734 122,09	402 162,35
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	1 350 230,42	3 619 750,03
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	172 678,74	246 341,05
	1. Rozlicz.mędzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	172 678,74	246 341,05
X.	Rezerwy	1 793 923,29	1 633 783,67
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	883 208,00	728 348,00
	2. Pozostałe rezerwy	910 715,29	905 435,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	291 150,00	269 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	63 401 400,00	50 000 600,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 392,95	43 392,95
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	15 632 986,60	13 734 878,23
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	677 098 189,85	588 897 961,92
	Współczynnik wypłacalności	28,21	23,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Dawidowski
 Gabriela Koszałka
 Waldemar Jasnoch



 (podpis)

Data - 28.02.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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	26 444 982,52	38 541 554,09
	1. Zobowiązania udzielone:	26 444 982,52	38 541 554,09
	a) finansowe	22 983 700,99	34 001 613,96
	b) gwarancyjne	3 461 281,53	4 539 940,13
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	234 953 655,73	217 431 600,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Dawidowski
Gabriela Koszałka
Waldemar Jasnoch

(podpis)

Data - 28.02.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	40 095 837,73	37 275 013,32
	1. Od sektora finansowego	20 717 323,11	17 904 544,16
	2. Od sektora niefinansowego	14 924 437,43	15 890 418,37
	3. Od sektora budżetowego	3 869 743,43	2 845 005,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	584 333,76	635 044,82
II.	Koszty odsetek	10 920 359,44	9 033 675,84
	1. Od sektora finansowego	39 700,00	553 421,44
	2. Od sektora niefinansowego	10 606 047,86	8 315 237,41
	3. Od sektora budżetowego	274 611,58	165 016,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 175 478,29	28 241 337,48
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 720 793,71	2 867 679,85
V.	Koszty prowizji	182 955,26	151 988,43
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 537 838,45	2 715 691,42
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	8 472,19	51 580,00
X.	Wynik na działalności bankowej	31 721 788,93	31 008 608,90
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	208 519,97	694 523,82
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	312 829,57	84 277,72
XIII.	Koszty działania banku	8 911 953,11	7 699 384,50
	1. Wynagrodzenia	5 356 413,20	4 624 010,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 248 140,60	1 026 820,70
	3. Inne	2 307 399,31	2 048 553,35
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	253 320,76	252 245,14
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 021 197,01	5 539 594,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 021 197,01	5 539 594,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 507 754,15	122 648,03
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 507 754,15	122 648,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 513 442,86	5 416 946,13
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	19 938 762,60	18 250 279,23
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	19 938 762,60	18 250 279,23
XXI.	Podatek dochodowy	4 305 776,00	4 515 401,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	15 632 986,60	13 734 878,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Dawidowski
 Gabriela Koszałka
 Waldemar Jasnoch

(podpis)

Data - 28.02.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	64 047 971,18	50 479 261,96
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	64 047 971,18	50 479 261,96
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	269 100,00	271 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	22 050,00	2 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	24 600,00	29 543,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	26 843,00
	- wpłat udziałów	7 350,00	1 350,00
	- wpłat nowych członków	17 250,00	1 350,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 550,00	32 243,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 100,00	3 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	450,00	1 500,00
	- z dywidendy	-	26 843,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	291 150,00	269 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	50 000 600,00	45 900 200,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 400 800,00	4 100 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	13 400 800,00	4 100 400,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 400 000,00	4 100 000,00
	- wpłat wpisowego	800,00	400,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	63 401 400,00	50 000 600,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	43 392,95	43 392,95
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	202 537,29
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	202 537,29
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	202 537,29
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	202 537,29
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	43 392,95	43 392,95

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	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	13 734 878,23	4 263 869,01
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 734 878,23	4 263 869,01
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 734 878,23	4 263 869,01
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 13 734 878,23	- 4 263 869,01
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	13 734 878,23	4 263 869,01
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 400 000,00	4 100 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	32 300,00	27 180,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	302 578,23	136 689,01
	- 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	15 632 986,60	13 734 878,23
	a) zysk netto	15 632 986,60	13 734 878,23
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	79 368 929,55	64 047 971,18
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	79 079 542,95	63 745 392,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Dawidowski
 Gabriela Koszałka
 Waldemar Jasnoch



 (podpis)

Data - 28.02.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

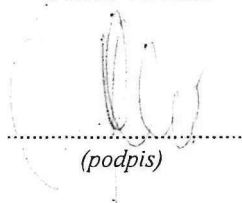
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	101 825 201,43	- 2 011 326,76
I.	Zysk (strata) netto	15 632 986,60	13 734 878,23
II.	Korekty razem:	86 192 214,83	- 15 746 204,99
1.	Amortyzacja	253 320,76	252 245,14
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	160 139,62	18 299,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 213 728,53	- 3 851 810,20
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 326 793,19	- 91 884 149,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 977 111,91	88 072,50
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	75 062 311,86	78 052 382,91
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	- 2 269 519,61	1 700 021,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 135 024,00	35 507,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 73 662,31	- 224 966,00
18.	Inne korekty	58 695,76	68 192,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	101 825 201,43	- 2 011 326,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 338 379,31	4 872 323,10
I.	Wpływy	-	4 926 738,30
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)	-	4 926 738,30
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 338 379,31	54 415,20
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	1 338 379,31	54 415,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 338 379,31	4 872 323,10

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
 Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3, 83-340 Sierakowice
 Nr kodu bankowego - 83240001

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 312 028,23	- 166 169,01
I.	Wpływy	25 400,00	29 943,00
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	24 600,00	29 543,00
6.	Inne wpływy finansowe	800,00	400,00
II.	Wydatki	337 428,23	196 112,01
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	34 850,00	32 243,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	302 578,23	163 869,01
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 312 028,23	- 166 169,01
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	100 174 793,89	2 694 827,33
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	100 174 793,89	2 694 827,33
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	267 434 572,20	264 739 744,87
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	367 609 366,09	267 434 572,20
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	43 851 761,00	21 159 077,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka



(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Dawidowski
 Gabriela Koszałka
 Waldemar Jasnoch

Data - 28.02.2025 r.