

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
 Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 ; 72-100 Goleniów
 Nr kodu bankowego - 93750002

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	6 857 657,95	6 751 523,97
	1. W rachunku bieżącym	6 857 657,95	6 751 523,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	99 975 945,10	90 679 551,65
	1. W rachunku bieżącym	66 301 698,95	50 891 747,40
	2. Terminowe	33 674 246,15	39 787 804,25
IV.	Należności od sektora niefinansowego	193 197 011,12	177 792 700,30
	1. W rachunku bieżącym	4 317 655,07	4 135 349,85
	2. Terminowe	188 879 356,05	173 657 350,45
V.	Należności od sektora budżetowego	10 512 824,14	6 381 661,74
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 512 824,14	6 381 661,74
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	256 127 211,15	211 073 232,00
	1. Banków	256 127 211,15	211 073 232,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	3 676 447,95	3 676 447,95
	1. W instytucjach finansowych	3 676 447,95	3 676 447,95
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	88 980,33	61 297,03
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 597 198,52	9 690 904,94
XV.	Inne aktywa	863 743,37	905 002,64
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	863 743,37	905 002,64
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 672 826,13	1 526 171,59
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 565 937,00	1 434 188,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	106 889,13	91 983,59
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	583 569 845,76	508 538 493,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Lidia Bogumiła Szajnowska
 Maciej Przemysław Brygman
 Justyna Ewelina Bartosik-Pająk

Data - 10.03.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Brygman

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
 Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 ; 72-100 Goleniów
 Nr kodu bankowego - 93750002

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	4 440 749,51	38 235,46
	1. W rachunku bieżącym	3 935 731,53	38 235,46
	2. Terminowe	505 017,98	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	414 221 572,52	378 306 566,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	234 969 216,63	183 964 856,86
	a) bieżące	117 730 335,55	109 220 946,44
	b) terminowe	117 238 881,08	74 743 910,42
	2. Pozostałe, w tym:	179 252 355,89	194 341 709,49
	a) bieżące	165 298 126,73	181 314 943,47
	b) terminowe	13 954 229,16	13 026 766,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	86 815 240,71	68 137 276,87
	1. Bieżące	86 542 637,46	67 871 564,37
	2. Terminowe	272 603,25	265 712,50
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	2 216 758,55	2 186 665,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	763 474,81	708 977,54
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	37 839,10	135 500,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	725 635,71	573 477,54
X.	Rezerwy	4 213 341,77	3 968 745,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	844 175,00	642 842,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 369 166,77	3 325 903,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 148 230,00	958 760,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	53 191 443,94	39 743 984,99
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	173 664,86	173 664,86
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	620 950,00	620 950,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	405 000,00	405 000,00
	2. Pozostałe	215 950,00	215 950,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	15 764 419,09	13 694 665,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	583 569 845,76	508 538 493,81
	Współczynnik wypłacalności	20,86	17,63

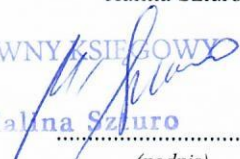
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Lidia Bogumiła Szajnowska
 Maciej Przemysław Brygman
 Justyna Ewelina Bartosik-Pająk

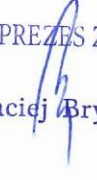
GŁÓWNY KSIĘGOWY

 Halina Szturo

 (podpis)

Data - 10.03.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

 Justyna Bartosik-Pajak

WICEPREZES ZARZĄDU

 Maciej Brygman

PREZES ZARZĄDU

 Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 ; 72-100 Goleniów
Nr kodu bankowego - 93750002

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	46 470 331,77	51 438 748,31
	1. Zobowiązania udzielone:	46 470 331,77	51 438 748,31
	a) finansowe	45 253 130,32	50 064 794,83
	b) gwarancyjne	1 217 201,45	1 373 953,48
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	161 003 256,78	142 804 637,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Lidia Bogumiła Szajnowska
Maciej Przemysław Brygman
Justyna Ewelina Bartosik-Pająk

Data - 10.03.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Brygman

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	37 542 243,02	37 914 490,86
	1. Od sektora finansowego	5 117 081,08	6 550 293,02
	2. Od sektora niefinansowego	19 850 411,55	19 087 535,08
	3. Od sektora budżetowego	468 553,34	307 889,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 106 197,05	11 968 773,39
II.	Koszty odsetek	6 347 865,68	5 523 947,36
	1. Od sektora finansowego	6 372,14	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 997 052,56	3 024 516,89
	3. Od sektora budżetowego	2 344 440,98	2 499 430,47
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	31 194 377,34	32 390 543,50
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 162 929,53	2 957 564,01
V.	Koszty prowizji	541 558,85	529 551,06
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 621 370,68	2 428 012,95
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	153 608,04	83 260,43
X.	Wynik na działalności bankowej	33 969 356,06	34 901 816,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 923 518,10	3 807 216,38
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 727 978,68	3 141 698,91
XIII.	Koszty działania banku	15 359 058,64	14 445 874,04
	1. Wynagrodzenia	9 120 635,02	8 520 921,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 043 935,61	1 801 746,54
	3. Inne	4 194 488,01	4 123 205,72
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	513 528,26	452 794,40
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 685 085,35	5 522 451,53
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 685 085,35	5 522 451,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 874 606,86	2 554 819,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 874 606,86	2 554 819,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	810 478,49	2 967 631,96
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	19 481 830,09	17 701 033,95
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	19 481 830,09	17 701 033,95
XXI.	Podatek dochodowy	3 717 411,00	4 006 368,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	15 764 419,09	13 694 665,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Lidia Bogumiła Szajnowska
 Maciej Przemysław Brygman
 Justyna Ewelina Bartosik-Pająk

Data - 10.03.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Brygman

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
 Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 ; 72-100 Goleniów
 Nr kodu bankowego - 93750002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	55 192 025,80	41 695 931,85
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	55 192 025,80	41 695 931,85
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	958 760,00	965 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	189 470,00	7 040,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	210 590,00	2 640,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy - podw.jedn.udz.	194 310,00	-
	- wpłat udziałów	3 960,00	880,00
	- wpłat nowych członków	-	880,00
	- cesja udziałów	12 320,00	880,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	21 120,00	9 680,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	3 520,00	4 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	5 280,00	4 400,00
	- dziedziczenie-cesja	12 320,00	880,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 148 230,00	958 760,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	39 743 984,99	28 416 067,30
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 447 458,95	11 327 917,69
	a) zwiększenia (z tytułu)	13 447 458,95	11 327 917,69
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 445 903,95	11 325 850,69
	- wpłat wpisowego	-	600,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	1 555,00	1 467,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	53 191 443,94	39 743 984,99
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	173 664,86	173 664,86
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- 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	173 664,86	173 664,86

poz.	Wyszczególnienie	w 0,00 zł.	
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	405 000,00	405 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	405 000,00	405 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	215 950,00	215 950,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	215 950,00	215 950,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 694 665,95	11 519 449,69
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 694 665,95	11 519 449,69
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 694 665,95	11 519 449,69
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	13 694 665,95	11 519 449,69
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 447 458,95	11 325 850,69
-	przekazania zysku na dywidendę	247 207,00	193 599,00
-	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	15 764 419,09	13 694 665,95
a)	zysk netto	15 764 419,09	13 694 665,95
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	70 898 707,89	55 192 025,80
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	70 898 707,89	55 000 415,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

Halina Szturo

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Lidia Bogumiła Szajnowska
 Maciej Przemysław Brygman
 Justyna Ewelina Bartosik-Pająk

Data - 10.03.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Justyna Bartosik-Pająk

WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Brygman

PREZES ZARZĄDU

Lidia Szajnowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 ; 72-100 Goleniów
Nr kodu bankowego - 93750002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

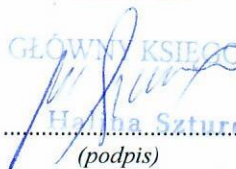
		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 004 163,91	- 29 337 413,08
I.	Zysk (strata) netto	15 764 419,09	13 694 665,95
II.	Korekty razem:	- 7 760 255,18	- 43 032 079,03
1.	Amortyzacja	513 528,26	452 794,40
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	244 595,80	887 064,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 45 053 979,15	- 5 097 701,39
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 903 605,66	- 7 875 098,64
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 19 535 473,22	- 28 893 865,24
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	4 402 514,05	17 220,16
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	54 592 970,01	2 956 320,08
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	30 092,73	41 132,58
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 244 315,44	116 135,40
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	152 158,17	150 865,05
18.	Inne korekty	41 259,27	242 399,45
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 004 163,91	- 29 337 413,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 447 505,14	- 970 547,27
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	1 447 505,14	970 547,27
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	1 447 505,14	970 547,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 447 505,14	- 970 547,27

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Goleniowie
 Adres siedziby Banku - ul. Konstytucji 3 Maja 56 ; 72-100 Goleniów
 Nr kodu bankowego - 93750002

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 57 737,00	- 198 572,00
I.	Wpływy	198 270,00	3 240,00
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	198 270,00	2 640,00
6.	Inne wpływy finansowe		600,00
II.	Wydatki	256 007,00	201 812,00
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	61 697,00	201 812,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych	194 310,00	-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 57 737,00	- 198 572,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 498 921,77	- 30 506 532,35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 498 921,77	- 30 506 532,35
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	87 656 397,40	118 162 929,75
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	94 155 319,17	87 656 397,40
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	58 072 038,77	21 491 627,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Szturo

GLÓWNY KSIĘGOWY

 Halina Szturo
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Lidia Bogumiła Szajnowska
 Maciej Przemysław Brygman
 Justyna Ewelina Bartosik-Pajak

Data - 10.03.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
 Justyna Bartosik-Pajak Maciej Brygman


PREZES ZARZĄDU
 Lidia Szajnowska