

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

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	2 023 010,08	1 922 899,88
	1. W rachunku bieżącym	2 023 010,08	1 922 899,88
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	31 876 963,37	22 429 891,03
	1. W rachunku bieżącym	8 579 917,75	10 332 625,24
	2. Terminowe	23 297 045,62	12 097 265,79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	69 309 331,40	65 549 975,38
	1. W rachunku bieżącym	98 941,74	234 537,66
	2. Terminowe	69 210 389,66	65 315 437,72
V.	Należności od sektora budżetowego	19 652 546,44	24 082 239,08
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 652 546,44	24 082 239,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	117 086 567,94	98 588 925,39
	1. Banków	117 086 567,94	98 588 925,39
	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	1 409 666,00	1 409 666,00
	1. W instytucjach finansowych	1 346 116,00	1 346 116,00
	2. W pozostałych jednostkach	63 550,00	63 550,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	22 415,37	32 786,68
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 345 569,54	1 065 561,33
XV.	Inne aktywa	363 646,77	257 842,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	363 646,77	257 842,32
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	452 496,19	395 991,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	417 556,00	366 769,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 940,19	29 222,13
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	243 542 213,10	215 735 778,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu

Joanna Kusber

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Marcin Gąsior
 Katarzyna Olajossy
 Joanna Kusber

Data - 26.02.2025 r.

Wiceprezes Zarządu

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu

Marcin Gąsior

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

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	355 094,45	11 934,57
	1. W rachunku bieżącym	355 094,45	11 934,57
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	172 989 445,91	156 700 951,49
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	92 749 145,70	79 910 514,71
	a) bieżące	40 773 968,48	33 613 150,72
	b) terminowe	51 975 177,22	46 297 363,99
	2. Pozostałe, w tym:	80 240 300,21	76 790 436,78
	a) bieżące	73 362 797,60	74 046 291,34
	b) terminowe	6 877 502,61	2 744 145,44
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 535 301,97	31 589 977,06
	1. Bieżące	38 535 301,97	31 589 977,06
	2. Terminowe	-	-
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	635 429,74	1 382 922,35
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	13 856,73	16 684,81
	1. Rozlicz.międzykresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów.	13 856,73	16 684,81
X.	Rezerwy	562 850,76	519 908,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102 313,00	98 702,00
	2. Pozostałe rezerwy	460 537,76	421 206,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	129 800,00	134 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 802 460,35	19 966 583,42
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	356 738,83	356 738,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	170 000,00	170 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	170 000,00	170 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 991 234,36	4 885 876,93
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	243 542 213,10	215 735 778,22
	Współczynnik wypłacalności	29,75	26,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu

Joanna Kusber

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Marcin Gąsior
 Katarzyna Olajossy
 Joanna Kusber

Data - 26.02.2025 r.

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu
 Joanna Kusber Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu
 Marcin Gąsior

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
Nr kodu bankowego - 89030002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 060 759,43	7 662 128,97
	1. Zobowiązania udzielone:	2 778 759,43	2 901 128,97
	a) finansowe	2 778 759,43	2 901 128,97
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 282 000,00	4 761 000,00
	a) finansowe	5 282 000,00	4 761 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	56 528 959,05	52 729 618,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu


Joanna Kusber

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Marcin Gąsior
Katarzyna Olajossy
Joanna Kusber

Data - 26.02.2025 r.

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu


Joanna Kusber


Katarzyna Olajossy


Prezes Zarządu

Marcin Gąsior

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 718 994,55	14 490 172,87
	1. Od sektora finansowego	1 307 765,49	1 233 296,12
	2. Od sektora niefinansowego	4 765 380,74	5 926 551,25
	3. Od sektora budżetowego	2 618 686,65	2 300 089,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 027 161,67	5 030 236,00
II.	Koszty odsetek	3 338 023,94	3 758 661,31
	1. Od sektora finansowego	239,88	555,25
	2. Od sektora niefinansowego	2 079 815,92	2 388 528,99
	3. Od sektora budżetowego	1 257 968,14	1 369 577,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 380 970,61	10 731 511,56
IV.	Przychody z tytułu prowizji	884 066,66	853 798,05
V.	Koszty prowizji	129 764,66	116 093,12
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	754 302,00	737 704,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	5 148,00	10 295,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	5 148,00	10 295,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	29 281,55	39 253,24
X.	Wynik na działalności bankowej	12 169 702,16	11 518 764,73
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	57 710,57	46 978,89
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 904,94	12 855,02
XIII.	Koszty działania banku	5 832 696,68	5 364 366,56
	1. Wynagrodzenia	3 675 511,00	3 392 479,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	708 134,49	653 255,49
	3. Inne	1 449 051,19	1 318 631,82
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	220 568,75	153 996,11
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	-	-
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 172 242,36	6 034 525,93
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 172 242,36	6 034 525,93
XXI.	Podatek dochodowy	1 181 008,00	1 148 649,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 991 234,36	4 885 876,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu

Joanna Kusber

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Marcin Gąsior
 Katarzyna Olajossy
 Joanna Kusber

Data - 26.02.2025 r.

Wiceprezes Zarządu

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu

Marcin Gąsior

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 513 399,18	20 702 722,25
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 513 399,18	20 702 722,25
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	134 200,00	139 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 400,00	- 5 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	5 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- śmierci członków	200,00	1 600,00
	- rezygnacji z członkostwa	4 200,00	3 600,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	129 800,00	134 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 966 583,42	16 296 507,35
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 835 876,93	3 670 076,07
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 835 876,93	3 670 076,07
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 835 876,93	3 670 076,07
	- wpłaty wpisowego	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 802 460,35	19 966 583,42
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	356 738,83	356 738,83
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	356 738,83	356 738,83

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu
 Joanna Kusber Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu
 Marcin Gąsior

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	170 000,00	170 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	170 000,00	170 000,00
	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	4 885 876,93	3 740 076,07
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 885 876,93	3 740 076,07
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 885 876,93	3 740 076,07
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 885 876,93	3 740 076,07
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 835 876,93	3 670 076,07
	- przekazanie zysku na ZFŚS	-	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturalny	50 000,00	50 000,00
	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)	-	-
	- pokrycie straty	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	4 991 234,36	4 885 876,93
	a) zysk netto	4 991 234,36	4 885 876,93
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	30 450 233,54	25 513 399,18
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 400 233,54	25 463 399,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu


 Joanna Kusber

(podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

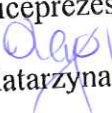
 Marcin Gąsior
 Katarzyna Olajossy
 Joanna Kusber

Data - 26.02.2025 r.

Wiceprezes Zarządu


 Joanna Kusber

Wiceprezes Zarządu


 Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu

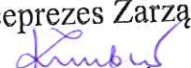

 Marcin Gąsior

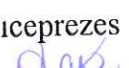
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

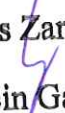
RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 220 290,85	4 500 060,18
I.	Zysk (strata) netto	4 991 234,36	4 885 876,93
II.	Korekty razem:	1 229 056,49	- 385 816,75
1.	Amortyzacja	220 568,75	153 996,11
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 673 441,62	- 655 089,65
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	42 942,00	121 338,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 19 497 642,55	- 29 015 550,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 198 455,72	- 2 556 393,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	670 336,62	1 886 992,31
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	343 159,88	65,94
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 233 819,33	29 488 792,19
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	- 747 092,61	294 411,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 56 505,06	- 80 953,39
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 2 828,08	459,18
18.	Inne korekty	- 105 804,45	- 23 884,93
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 220 290,85	4 500 060,18
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 183 235,97	- 547 258,90
I.	Wpływy	1 673 441,62	655 089,65
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)	1 000 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	673 441,62	655 089,65
II.	Wydatki	490 205,65	1 202 348,55
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)	-	800 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	490 205,65	402 348,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 183 235,97	- 547 258,90

Wiceprezes Zarządu

 Joanna Kusber


Wiceprezes Zarządu

 Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu

 Marcin Gąsior

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Prudnicka 29A, 48-210 Biała
 Nr kodu bankowego - 89030002

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 54 800,00	- 2 400,00
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	54 800,00	2 400,00
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	4 800,00	2 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 54 800,00	- 2 400,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 348 726,82	3 950 401,28
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 348 726,82	3 950 401,28
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	12 255 525,12	8 305 123,84
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 604 251,94	12 255 525,12
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Joanna Kusber
 Wiceprezes Zarządu

 Joanna Kusber


 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Marcin Gąsior
 Katarzyna Olajossy
 Joanna Kusber

Data - 26.02.2025 r.

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu

 Joanna Kusber Katarzyna Olajossy

Prezes Zarządu

 Marcin Gąsior