

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

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	8 230 505,19	7 615 090,00
	1. W rachunku bieżącym	8 229 439,69	7 614 024,50
	2. Rezerwa obowiązkowa	1 065,50	-
	3. Inne środki	-	1 065,50
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	227 291 793,31	176 178 779,68
	1. W rachunku bieżącym	55 565 788,57	34 266 849,30
	2. Terminowe	171 726 004,74	141 911 930,38
IV.	Należności od sektora niefinansowego	109 366 579,87	109 130 878,06
	1. W rachunku bieżącym	1 966 962,51	1 528 724,13
	2. Terminowe	107 399 617,36	107 602 153,93
V.	Należności od sektora budżetowego	69 107 859,82	64 369 086,60
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	69 107 859,82	64 369 086,60
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	96 087 679,53	66 766 735,71
	1. Banków	1 983 677,58	27 765 496,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	94 104 001,95	39 001 239,05
	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	3 669 000,00	3 669 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 668 000,00	3 668 000,00
	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	73 612,40	70 879,23
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 683 343,07	13 948 807,20
XV.	Inne aktywa	338 253,79	421 017,56
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	236 666,66	236 666,66
	2. Pozostałe	101 587,13	184 350,90
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	934 638,49	865 774,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	837 607,00	776 889,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 031,49	88 885,45
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	529 783 265,47	443 036 048,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Małgorzata Kleisa
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 17.02.2025 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

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	411 192 103,35	359 343 929,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	269 685 963,58	237 460 618,30
	a) bieżące	112 233 600,24	102 878 664,06
	b) terminowe	157 452 363,34	134 581 954,24
	2. Pozostałe, w tym:	141 506 139,77	121 883 311,69
	a) bieżące	107 296 098,58	101 207 798,63
	b) terminowe	34 210 041,19	20 675 513,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 668 170,72	41 432 865,66
	1. Bieżące	67 331 532,86	41 201 213,37
	2. Terminowe	336 637,86	231 652,29
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	875 931,43	655 887,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	96 963,46	103 795,83
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	60 000,00	58 300,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	36 963,46	45 495,83
X.	Rezerwy	1 733 097,20	2 243 526,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	904 827,00	984 133,00
	2. Pozostałe rezerwy	828 270,20	1 259 393,98
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	138 010,00	147 630,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 839 686,39	28 420 954,13
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 524,80	56 524,80
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 212 201,09	1 212 201,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 212 201,09	1 212 201,09
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 970 577,03	9 418 732,26
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	529 783 265,47	443 036 048,49
	Współczynnik wypłacalności	22,34	18,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 17.02.2025 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

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	10 804 036,48	15 657 937,03
	1. Zobowiązania udzielone:	10 804 036,48	15 657 937,03
	a) finansowe	8 972 678,75	13 291 781,63
	b) gwarancyjne	1 831 357,73	2 366 155,40
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	99 939 188,45	102 301 534,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Maria Koss
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Małgorzata Kleisa
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 17.02.2025 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 916 698,80	28 485 003,63
	1. Od sektora finansowego	10 524 196,71	10 455 534,28
	2. Od sektora niefinansowego	10 361 692,95	11 794 612,08
	3. Od sektora budżetowego	3 971 927,38	2 993 415,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 058 881,76	3 241 441,97
II.	Koszty odsetek	8 888 601,30	7 907 790,26
	1. Od sektora finansowego	31 327,90	30 117,67
	2. Od sektora niefinansowego	7 185 966,50	6 229 628,77
	3. Od sektora budżetowego	1 671 306,90	1 648 043,82
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 028 097,50	20 577 213,37
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 170 049,75	3 209 494,00
V.	Koszty prowizji	554 874,96	557 166,21
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 615 174,79	2 652 327,79
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	55 071,36	47 076,16
X.	Wynik na działalności bankowej	22 698 343,65	23 276 617,32
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	247 019,74	204 651,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	126 414,84	185 631,11
XIII.	Koszty działania banku	11 320 864,69	10 411 281,38
	1. Wynagrodzenia	6 436 621,26	5 492 591,02
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 155 918,90	981 302,49
	3. Inne	3 728 324,53	3 937 387,87
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	421 775,34	361 792,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 078 657,69	1 655 812,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 078 657,69	1 655 812,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 078 850,20	982 334,53
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 078 850,20	982 334,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 192,51	673 477,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 076 501,03	11 849 086,26
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 076 501,03	11 849 086,26
XXI.	Podatek dochodowy	2 105 924,00	2 430 354,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 970 577,03	9 418 732,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Małgorzata Kleisa
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 17.02.2025 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	39 256 042,28	29 849 705,02
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	39 256 042,28	29 849 705,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	147 630,00	160 025,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 9 620,00	- 12 395,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 620,00	12 395,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	185,00	555,00
	- śmierć członków	9 435,00	11 840,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	138 010,00	147 630,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 420 954,13	22 219 825,55
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 418 732,26	6 201 128,58
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 418 732,26	6 201 128,58
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 418 732,26	6 194 801,41
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	-różnica wyceny majątku trwałego	-	6 327,17
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 839 686,39	28 420 954,13
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	56 524,80	62 851,97
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	- 6 327,17
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	6 327,17
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	- różnica z wyceny srodów trwałych	-	6 327,17
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	56 524,80	56 524,80

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 212 201,09	712 201,09
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	500 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	500 000,00
	z podziału zysku	-	500 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 212 201,09	1 212 201,09
	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	9 418 732,26	6 694 801,41
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 418 732,26	6 694 801,41
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 418 732,26	6 694 801,41
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 418 732,26	- 6 694 801,41
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 418 732,26	6 694 801,41
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 418 732,26	6 194 801,41
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	500 000,00
		-	-
	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	8 970 577,03	9 418 732,26
	a) zysk netto	8 970 577,03	9 418 732,26
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	48 216 999,31	39 256 042,28
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 216 999,31	39 256 042,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 17.02.2025 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	72 974 344,38	- 13 000 099,83
I.	Zysk (strata) netto	8 970 577,03	9 418 732,26
II.	Korekty razem:	64 003 767,35	- 22 418 832,09
1.	Amortyzacja	421 775,34	361 792,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	55 071,36	47 076,16
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 707,65	4 050,62
5.	Zmiana stanu rezerw	- 510 429,78	1 104 880,12
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 998 629,46	7 424 565,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 698 157,81	36 848 381,65
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 974 475,03	- 12 931 373,99
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	78 083 478,42	21 011 816,77
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	220 043,68	- 2 629 397,53
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 67 164,04	- 195 139,22
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 8 532,37	3 582,19
18.	Inne korekty	82 763,77	227 696,44
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	72 974 344,38	- 13 000 099,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 5 483 066,39	1 487 110,85
I.	Wpływy	3 586 666,64	3 166 202,90
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)	3 586 666,64	3 166 202,90
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	9 069 733,03	1 679 092,05
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)	7 908 981,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 160 752,03	1 679 092,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 5 483 066,39	1 487 110,85

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 64 691,36	- 59 471,16
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	64 691,36	59 471,16
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	9 620,00	12 395,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	55 071,36	47 076,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 64 691,36	- 59 471,16
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	67 426 586,63	- 11 572 460,14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	67 426 586,63	- 11 572 460,14
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	72 004 856,26	83 577 316,40
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	139 431 442,89	72 004 856,26
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 17.02.2025 roku