

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego -

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	35 214 409,71	35 173 577,20
	1. W rachunku bieżącym	6 626 409,71	9 827 399,12
	2. Rezerwa obowiązkowa	28 588 000,00	25 346 178,08
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	51 959 531,14	29 222 544,62
	1. W rachunku bieżącym	6 290 956,35	7 134 775,52
	2. Terminowe	45 668 574,79	22 087 769,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	469 262 320,41	485 755 157,66
	1. W rachunku bieżącym	10 747 466,99	12 465 354,73
	2. Terminowe	458 514 853,42	473 289 802,93
V.	Należności od sektora budżetowego	123 881 158,08	93 395 828,98
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	123 881 158,08	93 395 828,98
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	393 753 046,59	305 690 641,46
	1. Banków	220 671 057,58	150 176 058,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	153 106 511,28	135 518 410,00
	3. Pozostałe	19 975 477,73	19 996 172,70
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	5 955 744,75	6 055 744,75
	1. W instytucjach finansowych	5 955 744,75	5 955 744,75
	2. W pozostałych jednostkach	-	100 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	345 499,99	447 030,00
	w tym: - wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 131 213,38	7 794 824,16
XV.	Inne aktywa	1 378 180,24	1 119 958,15
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 378 180,24	1 119 958,15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	4 359 187,76	4 326 360,33
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 050 535,00	4 028 785,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	308 652,76	297 575,33
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	1 094 240 292,05	968 981 667,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka
Dorota Zadroga
Jarosław Andrzej Turski
Jolanta Lena Długokęcka

Data - 04.06.2025 r.

Nazwa banku - Warminsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego -

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	823 071 926,72	738 689 527,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	576 309 985,77	517 910 514,00
	a) bieżące	216 515 535,51	202 246 535,17
	b) terminowe	359 794 450,26	315 663 978,83
	2. Pozostałe, w tym:	246 761 940,95	220 779 013,08
	a) bieżące	213 039 410,80	197 077 916,06
	b) terminowe	33 722 530,15	23 701 097,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	90 755 260,14	73 621 123,39
	1. Bieżące	65 585 463,66	44 680 293,01
	2. Terminowe	25 169 796,48	28 940 830,38
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	4 065 378,57	9 590 177,02
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	492 999,41	465 986,00
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	492 999,41	465 986,00
X.	Rezerwy	18 117 631,38	16 823 688,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 172 778,00	1 243 336,00
	2. Pozostałe rezerwy	16 944 853,38	15 580 352,05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	240 000,00	244 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	127 777 171,73	103 738 278,76
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 3 409 229,26	- 4 661 067,84
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 413 600,00	6 413 600,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	26 715 553,36	24 056 354,85
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	1 094 240 292,05	968 981 667,31
	Współczynnik wypłacalności	24,64	21,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
Dorota Zadroga
Jarosław Andrzej Turski
Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Data - 04.06.2025 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego -

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	47 920 279,47	45 642 756,34
	1. Zobowiązania udzielone:	47 920 279,47	45 642 756,34
	a) finansowe	46 471 240,64	44 857 616,45
	b) gwarancyjne	1 449 038,83	785 139,89
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	425 461 726,35	751 474 380,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
Dorota Zadroga
Jarosław Andrzej Turski
Jolanta Lena Długokęcka

Data - 04.06.2025 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego -

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	74 132 999,23	73 654 991,44
	1. Od sektora finansowego	3 229 652,34	3 150 894,87
	2. Od sektora niefinansowego	43 422 820,30	48 039 984,58
	3. Od sektora budżetowego	8 824 073,14	5 983 847,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	18 656 453,45	16 480 264,13
II.	Koszty odsetek	16 263 242,94	19 395 851,69
	1. Od sektora finansowego	17,12	0,44
	2. Od sektora niefinansowego	14 666 290,79	16 787 679,89
	3. Od sektora budżetowego	1 596 935,03	2 608 171,36
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	57 869 756,29	54 259 139,75
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 062 342,39	4 991 022,47
V.	Koszty prowizji	1 194 681,48	1 056 755,29
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 867 660,91	3 934 267,18
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 863,00	2 632,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 863,00	2 632,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	4 171,89	35 026,62
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	13 161,29
	2.Pozostałych	4 171,89	21 865,33
IX.	Wynik z pozycji wymiany	195 720,24	200 684,03
X.	Wynik na działalności bankowej	61 939 172,33	58 431 749,58
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	300 453,76	202 401,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	49 901,53	36 650,10
XIII.	Koszty działania banku	22 928 941,93	18 835 093,13
	1. Wynagrodzenia	15 881 637,98	12 787 952,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 426 447,58	2 065 595,73
	3. Inne	4 620 856,37	3 981 544,90
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 555 045,04	968 739,91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 113 791,04	19 872 410,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 113 791,04	19 872 410,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 212 957,81	12 496 259,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 212 957,81	12 496 259,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 900 833,23	7 376 151,28
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	33 804 904,36	31 417 516,85
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	33 804 904,36	31 417 516,85
XXI.	Podatek dochodowy	7 089 351,00	7 361 162,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	26 715 553,36	24 056 354,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
Dorota Zadroga
Jarosław Andrzej Turski
Jolanta Lena Długokęcka

Data - 04.06.2025 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego -

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	129 791 165,77	103 080 004,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	129 791 165,77	103 080 004,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	244 000,00	248 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 000,00	- 4 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	2 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	2 000,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	6 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	2 000,00
	- śmierć członków	3 000,00	4 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	240 000,00	244 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	103 738 278,76	89 927 221,61
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	24 038 892,97	13 811 057,15
	a) zwiększenia (z tytułu)	24 038 892,97	13 811 057,15
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	24 038 892,97	13 810 057,15
	- wpłat wpisowego	-	1 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	127 777 171,73	103 738 278,76
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 4 661 067,84	- 7 337 940,78
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 251 838,58	2 676 872,94
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 159 015,17	4 668 139,73
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 842 547,17	4 526 895,73
	- podatek odroczony dot. wyceny	316 468,00	141 244,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 907 176,59	1 991 266,79
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 542 908,59	1 467 282,79
	- podatek odroczony dot. wyceny	364 268,00	523 984,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 3 409 229,26	- 4 661 067,84

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego -

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
	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	24 056 354,85	13 829 123,37
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	24 056 354,85	13 829 123,37
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	24 056 354,85	13 829 123,37
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 24 056 354,85	- 13 829 123,37
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	24 056 354,85	13 829 123,37
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	24 038 892,97	13 810 057,15
	- przekazania zysku na dywidendę	17 461,88	19 066,22
	- 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	26 715 553,36	24 056 354,85
	a) zysk netto	26 715 553,36	24 056 354,85
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	157 737 095,83	129 791 165,77
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	157 724 945,43	129 773 703,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

 (podpis)
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
 Dorota Zadroga
 Jarosław Andrzej Turski
 Jolanta Lena Długokęcka

Data - 04.06.2025 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego -

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	25 300 202,85	- 1 615 963,18
I.	Zysk (strata) netto	26 715 553,36	24 056 354,85
II.	Korekty razem:	- 1 415 350,51	- 25 672 318,03
1.	Amortyzacja	1 555 045,04	968 739,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 863,00	- 2 632,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	26 880,69	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 217 757,33	421 714,52
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 86 762 766,55	- 56 386 836,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	786 000,00	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 992 491,85	- 61 396 325,50
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	101 516 536,39	91 645 994,66
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	- 5 524 798,45	- 825 667,36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 4 441,43	148 079,40
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	27 013,41	- 42 500,59
18.	Inne korekty	- 258 222,09	- 202 885,04
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 300 202,85	- 1 615 963,18
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 714 921,94	- 2 555 272,48
I.	Wpływy	106 863,00	2 632,00
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)	105 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 863,00	2 632,00
II.	Wydatki	- 1 821 784,94	- 2 557 904,48
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	- 1 821 784,94	- 2 557 904,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 714 921,94	- 2 555 272,48

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego -

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 21 461,88	- 22 066,22
I.	Wpływy	-	3 000,00
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	-	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	- 21 461,88	- 25 066,22
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	- 21 461,88	- 25 066,22
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 21 461,88	- 22 066,22
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 563 819,03	- 4 193 301,88
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	23 563 819,03	- 4 193 301,88
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	63 610 121,82	67 803 423,70
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	87 173 940,85	63 610 121,82
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
 Dorota Zadroga
 Jarosław Andrzej Turski
 Jolanta Lena Długokęcka

.....
 (podpis)

Data - 04.06.2025 r.