

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

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	4 566 704,39	4 223 780,29
	1. W rachunku bieżącym	4 566 704,39	4 223 780,29
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 818 056,54	144 581 203,55
	1. W rachunku bieżącym	40 345 633,42	35 440 738,93
	2. Terminowe	16 472 423,12	109 140 464,62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	115 432 850,66	101 981 191,69
	1. W rachunku bieżącym	15 273 880,84	11 938 767,75
	2. Terminowe	100 158 969,82	90 042 423,94
V.	Należności od sektora budżetowego	7 398 375,97	3 235 513,13
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 398 375,97	3 235 513,13
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	274 343 484,10	149 935 338,48
	1. Banków	221 618 976,45	96 833 201,97
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 685 652,99	50 065 042,40
	3. Pozostałe	3 038 854,66	3 037 094,11
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	1 949 146,25	1 949 146,25
	1. W instytucjach finansowych	1 949 146,25	1 949 146,25
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	14 835,77	9 171,57
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 590 256,55	3 523 736,65
XV.	Inne aktywa	2 305 064,16	872 934,98
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	2 305 064,16	872 934,98
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 013 813,32	884 250,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	986 012,00	853 757,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 801,32	30 493,46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	467 432 587,71	411 196 267,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Duszek Małgorzata
Gago Artur
Grzęda Mariola

.....
(podpis)

Data - 02.06.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

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	115 380,47	115 376,93
	1. W rachunku bieżącym	115 380,47	115 376,93
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	348 559 180,82	311 354 959,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	210 123 855,01	179 339 412,43
	a) bieżące	112 280 304,20	98 325 333,22
	b) terminowe	97 843 550,81	81 014 079,21
	2. Pozostałe, w tym:	138 435 325,81	132 015 546,89
	a) bieżące	137 247 375,75	131 216 824,19
	b) terminowe	1 187 950,06	798 722,70
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 258 702,71	44 547 096,71
	1. Bieżące	51 769 631,09	44 348 386,69
	2. Terminowe	489 071,62	198 710,02
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	851 332,88	1 770 632,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	118 262,73	98 592,13
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	118 262,73	98 592,13
X.	Rezerwy	2 738 589,88	2 560 346,46
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	488 103,00	593 234,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 250 486,88	1 967 112,46
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	451 800,00	452 550,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 970 966,79	33 570 207,93
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	225 745,83	225 745,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	12 142 625,60	16 500 758,86
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	467 432 587,71	411 196 267,05
	Współczynnik wypłacalności	36,96	23,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Duszek Małgorzata
 Gago Artur
 Grzęda Mariola

.....
 (podpis)

Data - 02.06.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

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	5 990 910,41	12 262 476,77
	1. Zobowiązania udzielone:	5 990 910,41	12 262 476,77
	a) finansowe	5 990 910,41	11 967 500,77
	b) gwarancyjne	-	294 976,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	125 154 625,41	109 165 500,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Duszek Małgorzata
Gago Artur
Grzęda Mariola

.....
(podpis)

Data - 02.06.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	27 890 076,55	27 771 250,37
	1. Od sektora finansowego	4 354 312,43	8 154 750,49
	2. Od sektora niefinansowego	8 851 586,20	8 865 108,12
	3. Od sektora budżetowego	865 927,87	444 221,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 818 250,05	10 307 170,57
II.	Koszty odsetek	4 582 088,56	4 281 794,39
	1. Od sektora finansowego	1 504,11	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 388 491,44	2 892 448,62
	3. Od sektora budżetowego	1 192 093,01	1 389 345,77
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 307 987,99	23 489 455,98
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 242 703,17	2 366 909,72
V.	Koszty prowizji	270 177,58	227 269,60
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 972 525,59	2 139 640,12
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	- 17 784,45	14 146,37
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	- 17 784,45	14 146,37
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	25 262 729,13	25 643 242,47
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	109 972,33	101 260,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	37 631,32	64 536,24
XIII.	Koszty działania banku	9 441 919,86	9 034 055,26
	1. Wynagrodzenia	6 289 096,02	6 175 293,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 182 010,59	1 147 539,37
	3. Inne	1 970 813,25	1 711 222,84
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	326 704,20	204 042,90
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 636 338,21	986 125,11
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 636 338,21	986 125,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 213 931,73	4 193 916,97
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 213 931,73	4 193 916,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	422 406,48	- 3 207 791,86
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	15 144 039,60	19 649 660,86
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	15 144 039,60	19 649 660,86
XXI.	Podatek dochodowy	3 001 414,00	3 148 902,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	12 142 625,60	16 500 758,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Duszek Małgorzata
Gago Artur
Grzęda Mariola

.....
(podpis)

Data - 02.06.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	50 749 262,62	34 301 473,76
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	50 749 262,62	34 301 473,76
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	452 550,00	455 550,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 750,00	- 3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	450,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	450,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	750,00	3 450,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	750,00	3 450,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	451 800,00	452 550,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 570 207,93	27 560 425,10
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 400 758,86	6 009 782,83
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 400 758,86	6 009 782,83
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 400 758,86	6 009 752,83
	- wpłat wpisowego	-	30,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 970 966,79	33 570 207,93
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	225 745,83	225 745,83
	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	225 745,83	225 745,83

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

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	16 500 758,86	6 059 752,83
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 500 758,86	6 059 752,83
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 500 758,86	6 059 752,83
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 16 500 758,86	- 6 059 752,83
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	16 500 758,86	6 059 752,83
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 400 758,86	6 009 752,83
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na ZFSS	100 000,00	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)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	12 142 625,60	16 500 758,86
	a) zysk netto	12 142 625,60	16 500 758,86
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	62 791 138,22	50 749 262,62
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 691 138,22	50 649 262,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Duszek Małgorzata
 Gago Artur
 Grzęda Mariola

.....
 (podpis)

Data - 02.06.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 51 698 291,42	22 526 077,44
I.	Zysk (strata) netto	12 142 625,60	16 500 758,86
II.	Korekty razem:	- 63 840 917,02	6 025 318,58
1.	Amortyzacja	326 704,20	204 042,90
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 40 013,66	-
5.	Zmiana stanu rezerw	178 243,42	334 539,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 124 408 145,62	- 13 027 282,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	35 262 306,85	10 674 621,92
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 17 614 521,81	- 12 553 865,90
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	3,54	60 022,55
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 915 827,50	19 751 252,09
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	- 919 300,00	749 747,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 129 562,86	- 254 525,50
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	19 670,60	20 947,72
18.	Inne korekty	- 1 432 129,18	65 818,19
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 51 698 291,42	22 526 077,44
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 358 874,64	- 580 779,55
I.	Wpływy	40 013,66	-
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	40 013,66	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	398 888,30	580 779,55
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	398 888,30	580 779,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 358 874,64	- 580 779,55

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 100 750,00	- 52 970,00
I.	Wpływy	-	480,00
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	-	450,00
6.	Inne wpływy finansowe		30,00
II.	Wydatki	100 750,00	53 450,00
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	750,00	3 450,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 100 750,00	- 52 970,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 52 157 916,06	21 892 327,89
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 52 157 916,06	21 892 327,89
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	113 542 676,99	91 650 349,10
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	61 384 760,93	113 542 676,99
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	12 223 245,37	10 706 951,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Duszek Małgorzata
 Gago Artur
 Grzęda Mariola

.....
 (podpis)

Data - 02.06.2025 r.