

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 361 110,16	6 621 648,27
	1. W rachunku bieżącym	6 361 110,16	6 621 648,27
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	289 101 227,41	301 687 666,30
	1. W rachunku bieżącym	79 610 818,64	47 194 935,56
	2. Terminowe	209 490 408,77	254 492 730,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	216 674 993,38	196 735 517,17
	1. W rachunku bieżącym	16 606 073,22	14 712 319,39
	2. Terminowe	200 068 920,16	182 023 197,78
V	Należności od sektora budżetowego	93 358 665,67	76 530 387,47
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	93 358 665,67	76 530 387,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	153 533 360,56	104 041 348,02
	1. Banków	153 533 360,56	104 041 348,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 243 100,00	6 243 100,00
	1. W instytucjach finansowych	6 242 100,00	6 242 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 577,35	32 509,21
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 958 096,91	3 759 841,61
XV	Inne aktywa	670 983,60	662 962,62
	1. Przejęte aktywa do zbycia	321 333,33	321 333,33
	2. Pozostałe	349 650,27	341 629,29
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 261 141,18	1 700 373,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 149 015,00	1 643 382,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	112 126,18	56 991,06
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	771 197 256,22	698 015 353,73

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	576 930 236,20	530 400 398,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	310 169 628,15	285 227 362,33
	a) bieżące	134 814 586,93	121 097 839,85
	b) terminowe	175 355 041,22	164 129 522,48
	2. Pozostałe, w tym:	266 760 608,05	245 173 035,79
	a) bieżące	211 858 389,68	215 440 166,32
	b) terminowe	54 902 218,37	29 732 869,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 704 483,60	63 280 362,15
	1. Bieżące	46 371 198,57	44 537 873,50
	2. Terminowe	26 333 285,03	18 742 488,65
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 192 975,38	1 328 204,78
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	440 551,22	379 096,09
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	440 551,22	379 096,09
X	Rezerwy	4 763 425,14	5 538 321,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	903 069,00	805 833,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 860 356,14	4 732 488,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 271 700,00	1 282 650,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	90 822 113,50	71 156 879,29
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	249 002,75	249 002,75
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 600 000,00	2 600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 600 000,00	2 600 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	19 222 768,43	21 800 439,46
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	771 197 256,22	698 015 353,73
	Współczynnik wypłacalności	33,01%	29,22%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2025-05-29

mgr Paweł Florczak

Prezes Zarządu

Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ZARZĄD BANKU
ds. finansowych

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Pleszewie
ul. Kraszewskiego 11
63-300 Pleszew

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	47 604 690,85	44 812 823,63
	1. Od sektora finansowego	17 143 834,31	18 174 839,05
	2. Od sektora niefinansowego	14 852 015,79	15 856 899,02
	3. Od sektora budżetowego	9 798 122,75	5 890 830,10
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 810 718,00	4 890 255,46
II	Koszty odsetek	9 379 820,39	8 122 658,06
	1. Od sektora finansowego	39,13	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	8 865 292,96	7 730 674,03
	3. Od sektora budżetowego	514 488,30	391 984,03
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 224 870,46	36 690 165,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 930 638,00	3 898 297,93
V	Koszty prowizji	367 009,99	324 285,88
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 563 628,01	3 574 012,05
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	27 170,90	11 622,40
X	Wynik z działalności bankowej	41 815 669,37	40 275 800,02
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 008 826,38	5 688 273,62
XII	Pozostałe koszty operacyjne	55 814,43	181 718,42
XIII	Koszty działania banku	18 025 865,73	16 021 017,60
	1. Wynagrodzenia	9 107 545,98	9 261 030,69
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 049 162,50	1 689 650,52
	3. Inne	5 869 157,25	5 070 336,39
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	511 707,28	401 319,11
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 917 369,44	4 786 260,51
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 917 369,44	4 786 260,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 926 811,56	2 987 637,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 926 811,56	2 987 637,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-9 442,12	1 798 623,05
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	24 240 550,43	27 561 395,46
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	24 240 550,43	27 561 395,46
XXI	Podatek dochodowy	5 017 782,00	5 760 956,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	19 222 768,43	21 800 439,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:
Data: 2025-05-29

mgr Paweł Florczak
Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
ZARZĄD BANKU

mgr Mieczysław Stacherski

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Łukasz Kałużny

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Pleszewie
ul. Kraszewskiego 11
63-300 Pleszew

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 086 208,89	26 038 350,02
	1. Zobowiązania udzielone	19 086 208,89	25 038 350,02
	a) finansowe	19 086 208,89	25 038 350,02
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	209 020 295,11	188 452 595,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Paweł Florczak - Główny Księgowy**

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
Podpis:
Data: **2025-05-29** mgr Paweł Florczak

Prezes Zarządu	ZARZĄD BANKU	Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego	ds. handlowych	ds. ekonomicznych
mgr Mariola Walendowska MBA, DBA	mgr Mieczysław Stacherski	mgr Jolanta Kucharska
(podpisy członków Zarządu)		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	97 088 971,50	76 051 579,40
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	97 088 971,50	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 282 650,00	1 286 700,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 950,00	-4 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 650,00	1 050,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 650,00	1 050,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 600,00	5 100,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	12 600,00	5 100,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 271 700,00	1 282 650,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	71 156 879,29	59 986 739,29
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 665 234,21	11 170 140,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	19 665 234,21	11 170 140,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	19 665 014,21	11 170 000,00
	- wpłat wpisowego	220,00	140,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	90 822 113,50	71 156 879,29
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	249 002,75	249 002,75
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	249 002,75	249 002,75
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 600 000,00	2 600 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 600 000,00	2 600 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	21 800 439,46	
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 800 439,46	11 929 137,36
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	21 800 439,46	11 929 137,36
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-21 800 439,46	-11 929 137,36
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
-		0,00
-		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	21 800 439,46	11 929 137,36
- przekazania środków na fundusz zasobowy	19 665 014,21	11 170 000,00
- przekazania środków na fundusz społeczno-kulturalny RN	300 553,10	209 137,36
- przekazania środków na fundusz pozostający do dysp. Zarządu	200 439,46	0,00
- wypłaty oprocentowania od udziałów	974 985,79	0,00
- przekazania środków na nagrody dla pracowników i RN	659 446,90	550 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	19 222 768,43	21 800 439,46
a) zysk netto	19 222 768,43	21 800 439,46
b) strata netto		
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	114 165 584,68	97 088 971,50
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	112 613 489,68	94 953 532,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2025-05-29

mgr Paweł Florczak

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	19 222 768,43	21 800 439,46
II	Korekty razem:	-30 471 692,78	2 789 631,01
	1. Amortyzacja	511 707,28	401 319,11
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-674 604,85	-456 135,15
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	1 194,00	-1 500,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-774 895,95	400 162,97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-50 000 000,00	-22 518 997,72
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-78 735,01	2 161 040,33
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-36 767 754,41	-45 180 983,85
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	55 953 959,53	68 076 787,88
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	864 770,60	172 842,91
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	439 231,88	-379 413,96
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	61 455,13	72 976,90
	18. Inne korekty	-8 020,98	41 531,59
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-11 248 924,35	24 590 070,47
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	1 182 592,31	457 635,15
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	500 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	1 500,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	682 592,31	456 135,15
II	Wydatki	713 224,72	4 461 569,60
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	713 224,72	461 569,60
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	4 000 000,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	469 367,59	-4 003 934,45
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 870,00	1 190,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 870,00	1 190,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	2 148 025,25	764 237,36
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	987 585,79	5 100,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 160 439,46	759 137,36
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 146 155,25	-763 047,36
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-12 925 712,01	19 823 088,66
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-12 925 712,01	19 823 088,66
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	301 979 821,09	282 156 732,43
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	289 054 109,08	301 979 821,09
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	70 928 902,65	40 277 757,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2025-05-29

mgr Paweł Florczak

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

mgr Mieczysław Stachurski

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Łukasz Kąkolny