

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
Nr kodu bankowego - 81910003

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	6 357 230,07	4 897 104,29
	1. W rachunku bieżącym	6 357 230,07	4 897 104,29
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	179 063 798,75	169 168 814,66
	1. W rachunku bieżącym	11 553 444,74	31 050 986,50
	2. Terminowe	167 510 354,01	138 117 828,16
IV.	Należności od sektora niefinansowego	118 093 094,32	113 398 769,00
	1. W rachunku bieżącym	2 571 623,45	3 265 996,92
	2. Terminowe	115 521 470,87	110 132 772,08
V.	Należności od sektora budżetowego	31 622 207,45	17 090 400,95
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	31 622 207,45	17 090 400,95
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	82 722 667,52	60 670 399,83
	1. Banków	48 117 733,06	32 631 189,99
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	34 282 010,92	27 028 819,84
	3. Pozostałe	322 923,54	1 010 390,00
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	2 005 100,00	2 005 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 005 000,00	2 005 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	100,00	100,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	141 496,89	110 634,87
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 489 187,83	3 859 798,88
XV.	Inne aktywa	1 123 395,66	1 660 187,83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 123 395,66	1 660 187,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 053 546,31	800 404,57
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 007 406,00	735 777,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 140,31	64 627,57
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	426 671 724,80	373 661 614,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

MIROSŁAW PODEBRY
EWELINA MATUSZAK
ANNA MIAZIO

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
Nr kodu bankowego - 81910003

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	309 830,57	-
	1. W rachunku bieżącym	309 830,57	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	336 715 439,54	294 885 087,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	230 905 032,49	192 712 703,43
	a) bieżące	104 524 255,02	88 531 034,74
	b) terminowe	126 380 777,47	104 181 668,69
	2. Pozostałe, w tym:	105 810 407,05	102 172 384,07
	a) bieżące	105 170 088,69	101 783 663,35
	b) terminowe	640 318,36	388 720,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 302 960,74	32 921 798,71
	1. Bieżące	15 951 941,68	18 392 641,10
	2. Terminowe	20 351 019,06	14 529 157,61
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	1 961 000,66	2 999 191,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	231 555,77	220 268,97
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	163 897,50	153 707,87
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	67 658,27	66 561,10
X.	Rezerwy	2 865 034,99	2 196 490,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	822 470,00	809 883,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 042 564,99	1 386 607,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	902 480,00	907 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 507 758,00	28 288 119,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 111,90	223 111,90
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 525 528,00	1 025 528,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 525 528,00	1 025 528,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 127 024,63	9 994 318,72
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	426 671 724,80	373 661 614,88
	Współczynnik wypłacalności	23,97	20,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

MIROSLAW PODEBRY
EWELINA MATUSZAK
ANNA MIAZIO

Data - 06.06.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
Nr kodu bankowego - 81910003

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	17 950 695,20	9 082 820,00
	1. Zobowiązania udzielone:	13 521 695,20	4 857 820,00
	a) finansowe	13 336 125,41	4 569 936,33
	b) gwarancyjne	185 569,79	287 883,67
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 429 000,00	4 225 000,00
	a) finansowe	4 429 000,00	4 225 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	22 209 683,06	21 254 887,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

MIROSLAW PODEBRY
EWELINA MATUSZAK
ANNA MIAZIO

Data - 06.06.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
Nr kodu bankowego - 81910003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 137 812,16	25 304 341,90
	1. Od sektora finansowego	9 907 625,12	10 201 757,94
	2. Od sektora niefinansowego	10 368 125,84	10 272 165,64
	3. Od sektora budżetowego	1 800 440,16	1 190 386,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 061 621,04	3 640 032,29
II.	Koszty odsetek	5 823 024,72	5 369 227,39
	1. Od sektora finansowego	693,09	534,31
	2. Od sektora niefinansowego	5 545 767,70	4 858 667,48
	3. Od sektora budżetowego	276 563,93	510 025,60
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 314 787,44	19 935 114,51
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 340 347,36	2 254 821,32
V.	Koszty prowizji	483 965,37	426 730,34
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 856 381,99	1 828 090,98
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	13 695,00	4 038,59
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	13 695,00	4 038,59
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	22 184 864,43	21 767 244,08
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	43 277,86	71 077,67
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	29 048,99	2 948,60
XIII.	Koszty działania banku	10 819 817,72	8 612 808,26
	1. Wynagrodzenia	6 394 710,16	4 725 216,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 699 659,92	1 541 358,12
	3. Inne	2 725 447,64	2 346 233,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	486 195,39	431 897,88
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 255 319,53	1 184 763,93
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 255 319,53	1 184 763,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 485 657,97	769 254,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 485 657,97	769 254,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	769 661,56	415 509,29
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	10 123 418,63	12 375 157,72
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	10 123 418,63	12 375 157,72
XXI.	Podatek dochodowy	1 996 394,00	2 380 839,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 127 024,63	9 994 318,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

MIROSLAW PODEBRY

EWELINA MATUSZAK

ANNA MIAZIO

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
Nr kodu bankowego - 81910003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 438 777,90	30 670 799,18
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 438 777,90	30 670 799,18
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	907 700,00	914 080,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 5 220,00	- 6 380,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 510,00	580,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	580,00	580,00
	- wpłat nowych członków	4 930,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 730,00	6 960,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 350,00	6 960,00
	- śmierć członków	6 380,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	902 480,00	907 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 288 119,28	23 771 802,36
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 219 638,72	4 516 316,92
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 219 638,72	4 516 316,92
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 219 318,72	4 516 276,92
	- wpłat wpisowego	320,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 507 758,00	28 288 119,28
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	223 111,90	223 111,90
	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	223 111,90	223 111,90

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
 Nr kodu bankowego - 81910003

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 025 528,00	725 528,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	300 000,00
-	podziału zysku	500 000,00	300 000,00
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 525 528,00	1 025 528,00
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	9 994 318,72	5 036 276,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 994 318,72	5 036 276,92
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 994 318,72	5 036 276,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 994 318,72	- 5 036 276,92
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	9 994 318,72	5 036 276,92
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 219 318,72	4 516 276,92
-	przekazania zysku na dywidendę	200 000,00	150 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	300 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	75 000,00	70 000,00
-	pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
		-	-
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	8 127 024,63	9 994 318,72
a)	zysk netto	8 127 024,63	9 994 318,72
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	48 285 902,53	40 438 777,90
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 200 902,53	40 163 777,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

MIROSLAW PODEBRY
 EWELINA MATUSZAK
 ANNA MIAZIO

Data - 06.06.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
Nr kodu bankowego - 81910003

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 21 733 129,04	- 30 177 535,81
I.	Zysk (strata) netto	8 127 024,63	9 994 318,72
II.	Korekty razem:	- 29 860 153,67	- 40 171 854,53
1.	Amortyzacja	486 195,39	431 897,88
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 2 000,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	668 544,27	1 040 543,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 22 052 267,69	- 13 265 814,24
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 34 512 585,27	- 41 753 999,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 19 226 131,82	- 8 121 924,35
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	309 830,57	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 211 514,07	22 009 631,12
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	- 1 038 190,42	247 389,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 242 952,11	- 38 863,68
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 097,17	244,98
18.	Inne korekty	536 792,17	- 720 959,87
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 21 733 129,04	- 30 177 535,81
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 144 446,36	- 805 208,19
I.	Wpływy	2 000,00	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 146 446,36	805 208,19
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	1 146 446,36	805 208,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 144 446,36	- 805 208,19

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14, 21-70 CYCÓW
 Nr kodu bankowego - 81910003

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 279 900,00	- 226 340,00
I.	Wpływy	5 830,00	620,00
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	5 510,00	580,00
6.	Inne wpływy finansowe	320,00	40,00
II.	Wydatki	285 730,00	226 960,00
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	210 730,00	6 960,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	75 000,00	220 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 279 900,00	- 226 340,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 23 157 475,40	- 31 209 084,00
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 23 157 475,40	- 31 209 084,00
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	94 714 341,82	125 923 425,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	71 556 866,42	94 714 341,82
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	11 114,35	7 446,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

MIROSŁAW PODEBRY
 EWELINA MATUSZAK
 ANNA MIAZIO

Data - 06.06.2025 r.



Szafir

elektronicznypodpis.pl

Raport z weryfikacji podpisu

INFORMACJE O DOKUMENCIE:

Nazwa pliku	Sprawozdanie_finansowe_2024.xml
Liczba podpisów	4
Data weryfikacji podpisów	2025-06-06 08:55:50

SZCZEGÓŁY WERYFIKACJI:

Podpis: 1 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-06-06 08:14:32
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Dorota Mazurkiewicz Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	388018907164795157680385671650537359515107970898
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 6 Jun 2025 06:55:42 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-06-06 08:55:39 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 2 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-06-06 08:43:59
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Ewelina Sylwia Matuszak Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	32275007782973064220652314338639594634177812656
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-

Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 6 Jun 2025 06:55:45 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-06-06 08:55:44 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 3 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-06-06 08:47:22
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Anna Miazio Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	365064684308551993208867761101512860328738653919
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 6 Jun 2025 06:55:47 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-06-06 08:55:47 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 4 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2025-06-06 08:50:05
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Mirosław Artur Podebry Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	44286350179622127159517601475798666844084064747
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-

Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 6 Jun 2025 06:55:48 GMT
Zweryfikowano na dzień	2025-06-06 08:55:48 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	Pozytywny
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.