

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
Nr kodu bankowego - 9370

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	10 359 015,21	10 713 499,18
	1. W rachunku bieżącym	10 359 015,21	10 713 499,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	190 218 994,09	212 343 145,65
	1. W rachunku bieżącym	44 802 489,42	27 901 297,97
	2. Terminowe	145 416 504,67	184 441 847,68
IV.	Należności od sektora niefinansowego	115 336 267,66	114 000 079,00
	1. W rachunku bieżącym	13 942 407,85	11 983 034,14
	2. Terminowe	101 393 859,81	102 017 044,86
V.	Należności od sektora budżetowego	4 378 526,47	4 352 197,58
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 378 526,47	4 352 197,58
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	81 385 849,83	11 404 855,93
	1. Banków	81 385 849,83	11 404 855,93
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	3 185 860,61	3 185 860,61
	1. W instytucjach finansowych	3 185 360,61	3 185 360,61
	2. W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	28 757,86	60 372,77
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 982 357,37	7 523 862,04
XV.	Inne aktywa	202 048,77	75 434,78
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	202 048,77	75 434,78
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	546 124,46	514 514,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	443 576,00	408 546,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	102 548,46	105 968,58
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	158,28
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	413 623 802,33	364 173 980,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MAGDALENA KOSTRZEWA

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Magdalena Kostrzewa
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

Data - 10.06.2025 r.

mgr Paweł Rusek
CZŁONEK ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
mgr Piotr Stafiej
WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
mgr Marek Budzyń

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
Nr kodu bankowego - 9370

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	410 958,96	295 996,45
	1. W rachunku bieżącym	410 958,96	295 996,45
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	325 202 104,59	289 608 314,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	212 189 418,63	181 636 968,97
	a) bieżące	129 289 612,75	107 629 459,82
	b) terminowe	82 899 805,88	74 007 509,15
	2. Pozostałe, w tym:	113 012 685,96	107 971 346,00
	a) bieżące	105 671 869,82	103 927 199,21
	b) terminowe	7 340 816,14	4 044 146,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 214 641,72	30 461 257,99
	1. Bieżące	32 214 641,72	30 461 257,99
	2. Terminowe	-	-
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	2 777 722,57	1 793 392,00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	420 469,67	406 195,89
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	47 662,50	56 537,50
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	372 807,17	349 658,39
X.	Rezerwy	1 150 521,67	1 046 890,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 386,00	202 308,00
	2. Pozostałe rezerwy	950 135,67	844 582,19
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	899 800,00	861 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 749 918,48	28 415 031,20
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	152 751,13	152 751,13
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 182 640,36	1 182 640,36
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	1 182 640,36	1 182 640,36
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	11 462 273,18	9 950 210,22
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	413 623 802,33	364 173 980,40
	Współczynnik wypłacalności	25,13	21,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MAGDALENA KOSTRZEWA

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Magdalena Kostrzewa

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

Data - 10.06.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Paweł Rusek

**PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
mgr Piotr Stafiej

**WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
mgr Marek Budzyń

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
Nr kodu bankowego - 9370

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 161 573,00	24 445 495,66
	1. Od sektora finansowego	12 076 571,73	11 991 756,33
	2. Od sektora niefinansowego	8 879 668,14	10 590 331,97
	3. Od sektora budżetowego	2 275 116,30	1 057 476,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	930 216,83	805 931,17
II.	Koszty odsetek	4 009 047,66	3 007 188,12
	1. Od sektora finansowego	- 910,06	366,25
	2. Od sektora niefinansowego	3 602 792,75	2 363 109,37
	3. Od sektora budżetowego	407 164,97	643 712,50
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 152 525,34	21 438 307,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 586 641,04	2 715 203,46
V.	Koszty prowizji	107 391,27	129 173,83
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 479 249,77	2 586 029,63
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	239 533,10	189 936,18
X.	Wynik na działalności bankowej	22 871 308,21	24 214 273,35
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	431 887,87	536 645,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	187 504,22	120 447,98
XIII.	Koszty działania banku	10 310 921,91	9 020 338,20
	1. Wynagrodzenia	6 113 099,23	5 436 306,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 356 448,50	1 153 057,02
	3. Inne	2 841 374,18	2 430 974,39
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	373 212,27	354 447,68
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 842 442,91	4 109 710,76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 842 442,91	4 109 710,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 293 026,41	1 774 344,08
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 293 026,41	1 774 344,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 1 450 583,50	2 335 366,68
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 882 141,18	12 920 318,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 882 141,18	12 920 318,22
XXI.	Podatek dochodowy	2 419 868,00	2 970 108,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 462 273,18	9 950 210,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MAGDALENA KOSTRZEWA

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Magdalena Kostrzewa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

**WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
mgr Marek Budzyń

**PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
mgr Piotr Stafiej

CZŁONEK ZARZĄDU
mgr Paweł Rusek

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
Nr kodu bankowego - 9370

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	12 089 059,64	16 665 671,11
	1. Zobowiązania udzielone:	12 089 059,64	16 665 671,11
	a) finansowe	8 186 292,64	12 163 819,09
	b) gwarancyjne	3 902 767,00	4 501 852,02
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	104 675 029,21	102 172 002,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MAGDALENA KOSTRZEWA

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Magdalena Kostrzewa

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

Data - 10.06.2025 r.

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Piotr Stafiej

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Marek Budzyń

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Paweł Rusek

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
Nr kodu bankowego - 9370

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 561 932,91	31 129 300,89
	-korekty błędów podstawowych	-	
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 561 932,91	31 129 300,89
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	861 300,00	863 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	38 500,00	- 2 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	48 400,00	20 900,00
	- emisji akcji	-	
	- wpłat udziałów	48 400,00	20 900,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 900,00	23 100,00
	- umorzenia akcji		
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 900,00	23 100,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	899 800,00	861 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 415 031,20	23 330 234,75
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 334 887,28	5 084 796,45
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 334 924,79	5 084 796,45
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 334 924,79	5 084 299,65
		-	496,80
	b) zmniejszenia (z tytułu)	37,51	
	- pokrycia straty	-	
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	37,51	
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 749 918,48	28 415 031,20
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 751,13	152 751,13
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	
		-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	
		-	
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	152 751,13	152 751,13

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
 Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
 Nr kodu bankowego - 9370

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	1 182 640,36	1 182 640,36
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 182 640,36	1 182 640,36
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 950 210,22	5 600 174,65
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 950 210,22	5 600 174,65
-	korekty błędów podstawowych	-	
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 950 210,22	5 600 174,65
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 950 210,22	- 5 600 174,65
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	9 950 210,22	5 600 174,65
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 334 887,28	5 084 299,65
-	przekazania zysku na dywidendę	215 322,94	215 875,00
-	przekazania zysku na fundusz społeczno - wychowawczy	150 000,00	100 000,00
-	przekazania zysku na ZFSS	250 000,00	200 000,00
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)	-	
-	pokrycie straty	-	
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	
7.	Wynik netto	11 462 273,18	9 950 210,22
a)	zysk netto	11 462 273,18	9 950 210,22
b)	strata netto	-	
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	51 447 383,15	40 561 932,91
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	50 722 433,15	40 346 647,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MAGDALENA KOSTRZEWA

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
 MAREK BUDZYŃ
 PAWEŁ RUSEK

GŁÓWNA KSIĘGOWA

 mgr Magdalena Kostrzewa
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

 mgr Marek Budzyń

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

 mgr Piotr Stafiej

CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Paweł Rusek

Data - 10.06.2025 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
Nr kodu bankowego - 9370

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 489 760,90	171 997,80
I.	Zysk (strata) netto	11 462 273,18	9 950 210,22
II.	Korekty razem:	10 027 487,72	- 9 778 212,42
1.	Amortyzacja	373 212,27	354 447,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 239 533,10	- 189 936,18
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 271,00	
5.	Zmiana stanu rezerw	103 631,48	- 24 111,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 69 980 993,90	1 787,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	42 829 901,18	- 46 271 557,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 362 517,55	- 2 170 770,01
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	114 962,51	- 94 549,10
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 347 173,35	38 304 608,64
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	984 330,57	198 801,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 40 484,88	61 110,92
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	23 148,78	50 977,28
18.	Inne korekty	- 126 613,99	978,63
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	21 489 760,90	171 997,80
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 801 363,69	-
I.	Wpływy	-	-
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		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	
II.	Wydatki	801 363,69	-
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	800 092,69	
6.	Inne wydatki inwestycyjne	1 271,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 801 363,69	-

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNIE
 Adres siedziby Banku - UL.JAGIELLOŃSKA 9; 74-500 CHOJNA
 Nr kodu bankowego - 9370

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 337 131,56	- 327 642,02
I.	Wpływy	287 933,10	211 332,98
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	48 400,00	21 396,80
6.	Inne wpływy finansowe	239 533,10	189 936,18
II.	Wydatki	625 064,66	538 975,00
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	225 064,66	238 975,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	300 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 337 131,56	- 327 642,02
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 351 265,65	- 155 644,22
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	20 351 265,65	- 155 644,22
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	173 678 170,50	173 833 814,72
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	194 029 436,15	173 678 170,50
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	10 246 596,34	9 169 458,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MAGDALENA KOSTRZEWA

GLÓWNA KSIĘGOWA

mgr Magdalena Kostrzewa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
 MAREK BUDZYŃ
 PAWEŁ RUSEK

Data - 10.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Marek Budzyń

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Paweł Rusek

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Piotr Stafiej