

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 620 088,32</b>	<b>2 500 394,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 620 088,32	2 500 394,58
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>50 373 333,39</b>	<b>36 786 730,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 034 586,00	9 559 691,00
	2. Terminowe	32 338 747,39	27 227 039,37
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>48 223 438,34</b>	<b>46 413 947,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	721 222,19	743 920,45
	2. Terminowe	47 502 216,15	45 670 027,43
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 306 311,43</b>	<b>7 679 569,91</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 306 311,43	7 679 569,91
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>79 959 515,42</b>	<b>76 422 316,24</b>
	1. Banków	79 959 515,42	70 359 944,83
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	6 062 371,41
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 601 000,00</b>	<b>1 601 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 601 000,00	1 601 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 110 789,77</b>	<b>715 782,84</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>506 375,43</b>	<b>632 431,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	506 375,43	632 431,00
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>361 960,70</b>	<b>425 346,90</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	353 939,00	416 135,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 021,70	9 211,90
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>191 062 812,80</b>	<b>173 177 519,72</b>

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
Dominika Kidula

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowych  
  
Anna Kaczmarek

PREZES ZARZĄDU  
  
Marta Mielczarek

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych  
  
Lena Kinast

**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	155 047 018,17	145 034 436,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	115 604 151,81	100 101 966,86
	a) bieżące	60 641 693,09	54 112 773,15
	b) terminowe	54 962 458,72	45 989 193,71
	2. Pozostałe, w tym:	39 442 866,36	44 932 469,22
	a) bieżące	39 042 579,04	44 331 236,58
	b) terminowe	400 287,32	601 232,64
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 238 147,05	6 859 770,43
	1. Bieżące	10 810 288,75	6 225 687,10
	2. Terminowe	427 858,30	634 083,33
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	558 876,70	329 580,49
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	31 275,68	55 033,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	38 357,34
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	31 275,68	16 675,95
X	Rezerwy	1 265 458,72	1 231 078,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	279 803,00	350 482,00
	2. Pozostałe rezerwy	985 655,72	880 596,18
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	387 300,00	390 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 629 098,12	14 587 605,07
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	147 623,13	147 623,13
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 758 015,23	3 541 493,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>191 062 812,80</b>	<b>173 177 519,72</b>
	Współczynnik wypłacalności	29,60%	28,28%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dominika Kidula

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Data: 2025-02-06

*Dominika Kidula*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowych

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

*Anna Kaczmarek*

*Marta Mielczarek*

*Lena Kinast*

(podpisy członków Zarządu)

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>11 346 461,75</b>	<b>11 105 529,29</b>
	1. Od sektora finansowego	2 572 414,95	2 797 684,72
	2. Od sektora niefinansowego	2 587 821,89	3 045 829,08
	3. Od sektora budżetowego	2 090 265,39	1 249 253,70
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 095 959,52	4 012 761,79
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 106 380,35</b>	<b>2 715 576,57</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	3 101,34
	2. Od sektora niefinansowego	2 096 468,15	2 620 178,50
	3. Od sektora budżetowego	9 912,20	92 296,73
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>9 240 081,40</b>	<b>8 389 952,72</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 247 972,00	1 279 298,95
V	Koszty prowizji	195 225,87	186 371,86
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 052 746,13</b>	<b>1 092 927,09</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>10 292 827,53</b>	<b>9 482 879,81</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>13 516,39</b>	<b>59 814,40</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>87 454,85</b>	<b>33 600,65</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 615 677,95</b>	<b>5 019 905,00</b>
	1. Wynagrodzenia	3 079 342,48	2 617 430,53
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	709 553,81	571 073,94
	3. Inne	1 826 781,66	1 831 400,53
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>168 525,26</b>	<b>98 023,43</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>117 047,08</b>	<b>312 613,91</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	117 047,08	312 613,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>298 190,45</b>	<b>127 446,83</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	298 190,45	127 446,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-181 143,37</b>	<b>185 167,08</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 615 829,23</b>	<b>4 205 998,05</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 615 829,23</b>	<b>4 205 998,05</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>857 814,00</b>	<b>664 505,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 758 015,23</b>	<b>3 541 493,05</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dominika Kidula

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: ..... *Dominika Kidula*

Data: 2025-02-06

ZARZĄD BANKU

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
ds. finansowych

**PREZES ZARZĄDU**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
ds. handlowych

*Anna Kaczmarek*

*Marta Mielczarek*

*Lena Kinast*

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy Ziemi Wieluńskiej  
ul. Biała Rządowa 2  
98-350 Biała II

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 601 765,57	1 218 966,45
	1. Zobowiązania udzielone	1 601 765,57	1 218 966,45
	a) finansowe	1 601 765,57	1 218 966,45
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	55 391 604,55	55 429 726,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Dominika Kidula**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....  
*Dominika Kidula*

Data: 2025-02-06

### ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowych <i>Anna Kaczmarek</i>	PREZES ZARZĄDU <i>Marta Mielczarek</i>	WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych <i>Lenka Kinast</i>
--	---	---

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>3 758 015,23</b>	<b>3 541 493,05</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>7 819 896,37</b>	<b>-12 025 169,45</b>
	1. Amortyzacja	168 525,26	98 023,43
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-80 958,19	-209 541,72
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	34 380,54	664 796,11
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 537 199,18	-4 236 295,39
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 114 559,16	-15 430 022,93
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-436 231,98	-15 616 613,70
	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	14 390 958,71	22 656 964,52
	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	229 296,21	193 023,49
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	25 028,86	-250 685,90
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 599,73	23 871,64
	18. Inne korekty	126 055,57	81 311,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>11 577 911,60</b>	<b>-8 483 676,40</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>80 958,19</b>	<b>208 438,71</b>
	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)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	80 958,19	208 438,71
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>563 532,19</b>	<b>1 472 768,21</b>
	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	1 100 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	563 532,19	372 768,21
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-482 574,00</b>	<b>-1 264 329,50</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>390,00</b>
	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	0,00	390,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>503 600,00</b>	<b>259 100,00</b>
	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	3 600,00	9 100,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	500 000,00	250 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-503 600,00</b>	<b>-258 710,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>10 591 737,60</b>	<b>-10 006 715,90</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>10 591 737,60</b>	<b>-10 006 715,90</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>20 165 104,13</b>	<b>30 171 820,03</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>30 756 841,73</b>	<b>20 165 104,13</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	17 292 530,45	9 156 570,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Dominika Kidula**

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: .....*Dominika Kidula*.....

Data: 2025-02-06

**ZARZĄD BANKU**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
ds. finansowych

*Anna Kaczmarek*

**PREZES ZARZĄDU**

*Maria Mielczarek*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
ds. handlowych

*Lena Kinast*

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>19 667 621,25</b>	<b>16 384 838,20</b>
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>19 667 621,25</b>	<b>16 384 838,20</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>390 900,00</b>	<b>399 700,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 600,00	-8 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	300,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	9 100,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	3 600,00	9 100,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	387 300,00	390 900,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>14 587 605,07</b>	<b>13 212 801,14</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 041 493,05	1 374 803,93
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 041 493,05	1 374 803,93
	- 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	3 041 493,05	1 374 713,93
	- wpłat wpisowego	0,00	90,00
	- 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	17 629 098,12	14 587 605,07
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>147 623,13</b>	<b>147 623,13</b>
	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	147 623,13	147 623,13
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>800 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	200 000,00
	- podziału zysku	0,00	200 000,00
	- 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	1 000 000,00	1 000 000,00

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	3 541 493,05	1 824 713,93
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 541 493,05	1 824 713,93
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 541 493,05	1 824 713,93
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 541 493,05	-1 824 713,93
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 541 493,05	1 824 713,93
- podział zysku na fundusz zapasowy	3 041 493,05	1 374 713,93
- podział zysku na fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00	50 000,00
- podział zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	200 000,00
- podział zysku na ZFŚS	400 000,00	200 000,00
- .....	0,00	0,00
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	3 758 015,23	3 541 493,05
a) zysk netto	3 758 015,23	3 541 493,05
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 922 036,48	19 667 621,25
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 572 036,48	19 167 621,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dominika Kidula

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... *Dominika Kidula* .....

Data: 2025-02-06

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowych

*Anna Kaczmarek*

PREZES ZARZĄDU

*Marta Mielczarek*

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

*Lena Kinast*

(podpisy członków Zarządu)