

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

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	6 716 886,46	10 288 154,38
	1. W rachunku bieżącym	6 716 886,46	10 288 154,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	69 580 021,63	96 839 819,46
	1. W rachunku bieżącym	18 882 033,33	20 633 907,15
	2. Terminowe	50 697 988,30	76 205 912,31
IV.	Należności od sektora niefinansowego	122 060 455,31	110 446 922,73
	1. W rachunku bieżącym	4 037 194,64	3 215 050,72
	2. Terminowe	118 023 260,67	107 231 872,01
V.	Należności od sektora budżetowego	25 314 983,96	27 216 691,40
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	25 314 983,96	27 216 691,40
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	250 391 592,12	171 515 782,49
	1. Banków	168 806 293,00	97 824 465,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	81 585 299,12	73 691 317,26
	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	2 089 465,00	2 089 465,00
	1. W instytucjach finansowych	1 961 815,00	1 961 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	127 650,00	127 650,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	187 131,97	177 239,95
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 148 744,51	3 073 555,46
XV.	Inne aktywa	283 517,74	268 905,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	283 517,74	268 905,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 035 916,49	1 024 011,20
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	902 322,00	853 638,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	133 594,49	170 373,20
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	480 808 715,19	422 940 547,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 28.05.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

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	832 064,92	-
	1. W rachunku bieżącym	832 064,92	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	385 774 841,09	344 513 672,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	231 768 274,86	189 505 367,39
	a) bieżące	194 637 204,09	155 790 187,46
	b) terminowe	37 131 070,77	33 715 179,93
	2. Pozostałe, w tym:	154 006 566,23	155 008 304,94
	a) bieżące	137 033 798,04	136 409 616,64
	b) terminowe	16 972 768,19	18 598 688,30
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 474 643,34	30 682 888,72
	1. Bieżące	31 940 284,42	27 120 986,89
	2. Terminowe	6 534 358,92	3 561 901,83
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	2 214 202,62	3 969 949,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	83 776,13	96 729,00
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 776,13	96 729,00
X.	Rezerwy	2 817 587,09	2 470 865,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 412,00	697 936,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 386 175,09	1 772 929,41
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	335 550,00	336 550,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 202 924,82	30 970 718,82
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	167 007,36	178 902,65
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	9 406 117,82	9 520 270,71
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	480 808 715,19	422 940 547,52
	Współczynnik wypłacalności	25,39	21,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Pieknielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 28.05.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
Nr kodu bankowego - 88820006

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	10 404 621,79	13 404 289,71
	1. Zobowiązania udzielone:	8 404 621,79	11 404 289,71
	a) finansowe	8 404 621,79	11 404 289,71
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	89 488 581,78	96 776 666,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
Bożena Daciów - Mroczo
Monika Piekielny

.....
(podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 28.05.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
Nr kodu bankowego - 88820006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 151 288,94	27 082 175,36
	1. Od sektora finansowego	4 453 373,25	5 598 392,01
	2. Od sektora niefinansowego	8 648 316,86	8 676 152,63
	3. Od sektora budżetowego	3 562 139,82	2 162 437,77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 487 459,01	10 645 192,95
II.	Koszty odsetek	5 925 110,35	5 476 988,57
	1. Od sektora finansowego	204,49	1 350,00
	2. Od sektora niefinansowego	5 413 083,46	4 950 127,55
	3. Od sektora budżetowego	511 822,40	525 511,02
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 226 178,59	21 605 186,79
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 504 263,54	2 559 725,77
V.	Koszty prowizji	319 299,30	279 126,90
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 184 964,24	2 280 598,87
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	9 935,00	19 869,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	9 935,00	19 869,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	286 884,51	264 810,87
X.	Wynik na działalności bankowej	24 707 962,34	24 170 465,53
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	180 026,39	55 360,40
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	88 846,68	47 227,46
XIII.	Koszty działania banku	12 190 771,14	11 826 662,29
	1. Wynagrodzenia	6 969 239,47	6 406 203,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 229 361,77	2 051 268,81
	3. Inne	2 992 169,90	3 369 189,51
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	577 365,53	430 093,47
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	451 150,98	293 169,11
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	451 150,98	293 169,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	87 054,42	139 165,11
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	87 054,42	139 165,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	364 096,56	154 004,00
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 666 908,82	11 767 838,71
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 666 908,82	11 767 838,71
XXI.	Podatek dochodowy	2 260 791,00	2 247 568,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 406 117,82	9 520 270,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
Bożena Daciów - Mroczko
Monika Piekielny

.....
(podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 28.05.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
Nr kodu bankowego - 88820006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	41 206 442,18	31 767 466,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	41 206 442,18	31 767 466,47
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	336 550,00	417 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 000,00	- 81 350,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	550,00
	- emisji akcji	-	-
	- dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	400,00	550,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 400,00	81 900,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	1 350,00	81 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	50,00	500,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	335 550,00	336 550,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 970 718,82	23 241 159,32
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 232 206,00	7 729 559,50
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 232 206,00	7 729 559,50
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną	9 220 270,71	7 729 504,50
	- wpłat wpisowego	40,00	55,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
	- przeniesienie funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych	-	-
	sprzedanych lub zlikwidowanych	11 895,29	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 202 924,82	30 970 718,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	178 902,65	178 902,65
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 11 895,29	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	11 895,29	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	11 895,29	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	167 007,36	178 902,65

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	200 000,00
	- podziału zysku	300 000,00	200 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000,00	200 000,00
	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	9 520 270,71	7 929 504,50
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 520 270,71	7 929 504,50
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 520 270,71	7 929 504,50
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 520 270,71	- 7 929 504,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 520 270,71	7 929 504,50
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 220 270,71	7 729 504,50
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	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)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	9 406 117,82	9 520 270,71
	a) zysk netto	9 406 117,82	9 520 270,71
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	50 611 600,00	41 206 442,18
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	50 611 600,00	41 206 442,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 28.05.2025 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
Nr kodu bankowego - 88820006

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 932 001,44	- 15 713 577,65
I.	Zysk (strata) netto	9 406 117,82	9 520 270,71
II.	Korekty razem:	- 2 474 116,38	- 25 233 848,36
1.	Amortyzacja	577 365,53	430 093,47
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 5 413 082,38	- 5 479 932,88
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 61 731,51	- 1 219,51
5.	Zmiana stanu rezerw	346 721,68	855 270,40
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 71 725 809,63	- 9 300 259,07
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	35 424 574,48	48 941 112,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9 711 825,14	- 7 004 490,92
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	832 064,92	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 052 923,38	43 818 236,11
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	- 1 755 847,26	856 162,90
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 11 905,29	- 417 101,54
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 12 952,87	- 17 508,99
18.	Inne korekty	- 14 612,29	- 31 985,58
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 932 001,44	- 15 713 577,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 337 632,71	- 6 696 159,76
I.	Wpływy	16 499 813,89	5 506 152,39
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)	11 025 000,00	25 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	61 731,51	1 219,51
6.	Inne wpływy inwestycyjne	5 413 082,38	5 479 932,88
II.	Wydatki	18 837 446,60	12 202 312,15
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)	18 175 000,00	11 415 130,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	662 446,60	787 182,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 337 632,71	- 6 696 159,76

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 860,00	- 195,00
I.	Wpływy	440,00	605,00
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	400,00	550,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	55,00
II.	Wydatki	1 300,00	800,00
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	1 300,00	800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 860,00	- 195,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 593 508,73	- 22 409 932,41
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 593 508,73	- 22 409 932,41
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	36 663 791,06	59 073 723,47
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	41 257 299,79	36 663 791,06
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekelný

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 28.05.2025 r.