

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
Nr kodu bankowego - 95370000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	22 603 638,54	22 917 840,57
	1. Od sektora finansowego	2 743 204,69	4 834 810,44
	2. Od sektora niefinansowego	4 913 123,41	6 136 079,08
	3. Od sektora budżetowego	5 915 047,29	4 771 225,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 032 263,15	7 175 725,53
II.	Koszty odsetek	1 950 128,92	1 713 390,89
	1. Od sektora finansowego	461,27	1 179,53
	2. Od sektora niefinansowego	1 875 843,88	1 668 061,29
	3. Od sektora budżetowego	73 823,77	44 150,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 653 509,62	21 204 449,68
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 690 174,47	2 972 760,33
V.	Koszty prowizji	381 326,25	360 942,07
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 308 848,22	2 611 818,26
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	- 1 525,20	- 1 525,20
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 1 525,20	- 1 525,20
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	38 681,34	22 647,64
X.	Wynik na działalności bankowej	22 999 513,98	23 837 390,38
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	203 041,49	499 644,67
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	86 720,35	103 757,60
XIII.	Koszty działania banku	10 344 180,66	9 564 612,41
	1. Wynagrodzenia	6 076 848,91	5 733 617,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 333 850,24	1 166 496,12
	3. Inne	2 933 481,51	2 664 498,72
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	449 358,49	345 464,56
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	393 510,30	1 502 528,98
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	393 510,30	1 502 528,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	477 963,98	1 784 219,34
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	477 963,98	1 784 219,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 84 453,68	- 281 690,36
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 406 749,65	14 604 890,84
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	12 406 749,65	14 604 890,84
XXI.	Podatek dochodowy	2 398 807,00	2 769 315,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 007 942,65	11 835 575,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Anna Drzażdżewska

Katarzyna Wasilewska

(podpis)

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Anna Drzażdżewska

Katarzyna Wasilewska

Data - 17 04 2025

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

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	5 862 503,79	5 964 372,95
	1. W rachunku bieżącym	5 862 503,79	5 964 372,95
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	72 780 378,95	57 472 800,47
	1. W rachunku bieżącym	39 463 581,42	24 301 583,50
	2. Terminowe	33 316 797,53	33 171 216,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	79 730 046,63	80 224 579,93
	1. W rachunku bieżącym	4 331 282,93	3 481 018,33
	2. Terminowe	75 398 763,70	76 743 561,60
V.	Należności od sektora budżetowego	55 103 690,51	53 759 235,29
	1. W rachunku bieżącym	1 133 599,04	-
	2. Terminowe	53 970 091,47	53 759 235,29
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	159 948 937,14	135 972 021,45
	1. Banków	159 948 937,14	135 972 021,45
	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	2 136 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 135 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 619 424,54	3 687 949,61
XV.	Inne aktywa	141 000,00	200 500,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	141 000,00	200 500,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	504 251,28	556 806,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	436 333,00	428 621,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	67 918,28	128 185,44
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	380 826 332,84	339 674 366,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

 Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska
 Anna Drzażdżewska
 Katarzyna Wasilewska

Data - 17 04 2025

PREZES ZARZĄDU

 Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

 Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

 Katarzyna Wasilewska

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

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	1 039 065,44	-
	1. W rachunku bieżącym	1 039 065,44	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	263 321 951,77	238 734 643,34
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	128 200 210,31	111 737 507,09
	a) bieżące	83 164 034,09	76 019 028,53
	b) terminowe	45 036 176,22	35 718 478,56
	2. Pozostałe, w tym:	135 121 741,46	126 997 136,25
	a) bieżące	122 699 379,67	118 378 329,95
	b) terminowe	12 422 361,79	8 618 806,30
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 417 159,97	50 506 416,67
	1. Bieżące	55 951 715,71	42 099 031,39
	2. Terminowe	465 444,26	8 407 385,28
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	1 041 095,52	1 426 563,19
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	22 528,30	40 461,17
	1. Rozlicz.mędzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	22 528,30	40 461,17
X.	Rezerwy	1 467 967,90	1 454 810,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 932,00	238 172,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 267 035,90	1 216 638,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	416 400,00	419 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 459 880,52	34 624 304,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 007 942,65	11 835 575,84
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	380 826 332,84	339 674 366,14
	Współczynnik wypłacalności	35,86	29,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Data - 17 04 2025

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
Nr kodu bankowego - 95370000

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	14 467 432,80	9 409 442,68
	1. Zobowiązania udzielone:	14 467 432,80	9 409 442,68
	a) finansowe	14 467 432,80	9 152 410,68
	b) gwarancyjne	-	257 032,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	42 917 323,10	51 978 083,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska
Anna Drzażdżewska
Katarzyna Wasilewska

Data - 17 04 2025

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
Nr kodu bankowego - 95370000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	47 511 471,29	35 979 620,45
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	47 511 471,29	35 979 620,45
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	419 250,00	415 350,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 850,00	3 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	5 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	2 250,00
	- wpłat nowych członków	-	3 150,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 850,00	1 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 850,00	1 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	416 400,00	419 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 624 304,68	26 705 957,28
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 835 575,84	7 918 347,40
	a) zwiększenia (z tytułu)	11 835 575,84	7 918 347,40
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 835 575,84	7 918 297,40
	- wpłat wpisowego	-	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 459 880,52	34 624 304,68
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 395,76	216 395,76
	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	216 395,76	216 395,76

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

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	415 945,01	415 945,01
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	415 945,01	415 945,01
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 835 575,84	8 225 972,40
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 835 575,84	8 225 972,40
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 835 575,84	8 225 972,40
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 11 835 575,84	- 8 225 972,40
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	11 835 575,84	8 225 972,40
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 835 575,84	7 918 297,40
	- przekazania zysku na dywidendę	-	207 675,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	przekazanie na ZFŚS	-	100 000,00
		-	-
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	10 007 942,65	11 835 575,84
a)	zysk netto	10 007 942,65	11 835 575,84
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	57 516 563,94	47 511 471,29
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 516 563,94	47 511 471,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska

Anna Drzażdżewska

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Data - 17 04 2025

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
Nr kodu bankowego - 95370000

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 589 348,63	- 7 483 210,89
I.	Zysk (strata) netto	10 007 942,65	11 835 575,84
II.	Korekty razem:	6 581 405,98	- 19 318 786,73
1.	Amortyzacja	449 358,49	345 464,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	13 157,42	232 092,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 976 915,69	- 7 304 953,26
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 44,11	- 3 002 955,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 849 921,92	- 13 064 884,89
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)	- 300 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 039 065,44	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 498 051,73	3 329 126,51
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	- 385 487,67	354 634,37
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	52 555,16	75 077,05
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 17 932,87	- 104 233,99
18.	Inne korekty	59 500,00	- 28 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	16 589 348,63	- 7 483 210,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 380 833,42	- 525 414,46
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	1 380 833,42	525 414,46
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	1 380 833,42	525 414,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 380 833,42	- 525 414,46

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 850,00	- 303 725,00
I.	Wpływy	-	5 450,00
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	-	5 450,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	2 850,00	309 175,00
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	2 850,00	309 175,00
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)	- 2 850,00	- 303 725,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	15 205 665,21	- 8 312 350,35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	15 205 665,21	- 8 312 350,35
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	60 434 217,53	68 746 567,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	75 639 882,74	60 434 217,53
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	39 876 376,12	21 266 571,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska
Wiceprezes Zarządu

 Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Lipińska
 Anna Drzażdżewska
 Katarzyna Wasilewska

Data - 17 04 2025

PREZES ZARZĄDU

 Elżbieta Lipińska

Wiceprezes Zarządu

 Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

 Katarzyna Wasilewska