

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

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	2 643 440,94	2 324 068,05
	1. W rachunku bieżącym	2 643 440,94	2 324 068,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	104 165 457,40	77 884 335,65
	1. W rachunku bieżącym	5 081 628,01	36 572 343,87
	2. Terminowe	99 083 829,39	41 311 991,78
IV.	Należności od sektora niefinansowego	24 014 132,82	22 492 457,78
	1. W rachunku bieżącym	827 843,44	815 091,88
	2. Terminowe	23 186 289,38	21 677 365,90
V.	Należności od sektora budżetowego	9 283 634,31	9 676 117,25
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 283 634,31	9 676 117,25
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	74 556 470,64	66 555 450,50
	1. Banków	67 543 443,06	61 527 648,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 013 027,58	5 027 802,13
	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	1 068 418,40	1 068 418,40
	1. W instytucjach finansowych	1 068 418,40	1 068 418,40
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	137 545,64	94 091,36
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 866 616,63	1 558 613,34
XV.	Inne aktywa	145 984,48	132 920,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	145 984,48	132 920,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	454 092,39	387 905,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	438 503,00	375 028,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 589,39	12 877,09
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	218 335 793,65	182 174 377,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
Bogumiła Cedro

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jakub Madej
 Bogumiła Cedro
 Anna Kureczyna

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kureczyna

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Jakub Madej

Data - 02.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Bogumiła Cedro

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	142 524 014,18	122 780 240,10
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 912 987,93	67 863 835,91
	a) bieżące	45 092 545,52	37 022 863,75
	b) terminowe	34 820 442,41	30 840 972,16
	2. Pozostałe, w tym:	62 611 026,25	54 916 404,19
	a) bieżące	61 210 858,77	53 560 564,07
	b) terminowe	1 400 167,48	1 355 840,12
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 171 565,24	37 559 211,51
	1. Bieżące	48 721 255,11	37 084 674,32
	2. Terminowe	450 310,13	474 537,19
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	302 353,57	211 411,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 498,92	25 325,23
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	19 153,16	10 978,27
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	6 345,76	14 346,96
X.	Rezerwy	1 351 269,46	1 115 791,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	408 157,00	284 462,00
	2. Pozostałe rezerwy	943 112,46	831 329,55
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	574 600,00	575 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 503 102,34	15 203 102,34
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	60 433,98	60 433,98
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	40 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 782 955,96	4 603 161,48
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	218 335 793,65	182 174 377,87
	Współczynnik wypłacalności	43,65	39,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jakub Madej
 Bogumiła Cedro
 Anna Kurczyna

Data - 02.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyna

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

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	355 934,22	1 011 581,42
	1. Zobowiązania udzielone:	355 934,22	1 011 581,42
	a) finansowe	355 934,22	1 011 581,42
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 435 818,31	2 319 618,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
.....mgr Bogumiła Cedro
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Jakub Madej
Bogumiła Cedro
Anna Kurczyna

Data - 02.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyna
Anna Kurczyna

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Jakub Madej
mgr inż. Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 271 037,66	11 866 283,57
	1. Od sektora finansowego	4 757 768,72	4 400 539,92
	2. Od sektora niefinansowego	1 821 563,21	2 064 517,30
	3. Od sektora budżetowego	1 145 633,22	936 787,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 546 072,51	4 464 439,03
II.	Koszty odsetek	1 281 900,80	1 180 315,94
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 236 200,12	1 118 069,96
	3. Od sektora budżetowego	45 700,68	62 245,98
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 989 136,86	10 685 967,63
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 089 183,89	1 098 109,13
V.	Koszty prowizji	122 872,85	106 338,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	966 311,04	991 770,19
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	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	11 955 447,90	11 677 737,82
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	38 097,40	26 474,67
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 426,90	6 030,63
XIII.	Koszty działania banku	5 461 299,26	4 365 677,00
	1. Wynagrodzenia	3 603 764,92	2 834 260,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	703 972,10	543 893,10
	3. Inne	1 153 562,24	987 523,11
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	329 918,07	227 297,32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	671 070,77	2 583 796,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	671 070,77	2 583 796,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	377 878,66	1 408 272,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	377 878,66	1 408 272,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	293 192,11	1 175 524,06
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 903 708,96	5 929 683,48
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 903 708,96	5 929 683,48
XXI.	Podatek dochodowy	1 120 753,00	1 326 522,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 782 955,96	4 603 161,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

mgr Bogumiła Cedro

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Jakub Madej
Bogumiła Cedro
Anna Kurczyną

Data - 02.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyną

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr inż. Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 482 397,80	16 142 191,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 482 397,80	16 142 191,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	575 700,00	575 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 100,00	- 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 100,00	200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 100,00	200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	574 600,00	575 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 203 102,34	13 003 102,34
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 300 000,00	2 200 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 300 000,00	2 200 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 300 000,00	2 200 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 503 102,34	15 203 102,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	60 433,98	60 433,98
	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	60 433,98	60 433,98

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00
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	4 603 161,48	2 462 755,10
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 603 161,48	2 462 755,10
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 603 161,48	2 462 755,10
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 603 161,48	- 2 462 755,10
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	4 603 161,48	2 462 755,10
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 300 000,00	2 200 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	193 161,48	162 755,10
-	przekazanie zysku na ZFŚS	110 000,00	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	4 782 955,96	4 603 161,48
a)	zysk netto	4 782 955,96	4 603 161,48
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 961 092,28	20 482 397,80
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 778 136,32	20 289 236,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jakub Madej
 Bogumiła Cedro
 Anna Kurczyńska

Data - 02.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Jakub Madej
mgr inż. Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	12 161 948,99	7 730 797,08
I.	Zysk (strata) netto	4 782 955,96	4 603 161,48
II.	Korekty razem:	7 378 993,03	3 127 635,60
1.	Amortyzacja	329 918,07	227 297,32
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	235 477,91	320 176,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 8 001 020,14	- 5 422 006,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 121 021,29	- 3 078 164,38
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 129 192,10	- 374 160,54
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	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 356 127,81	11 520 797,99
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	- 212 219,59	71 445,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 58 012,41	- 98 286,20
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 8 001,20	- 10 522,81
18.	Inne korekty	- 13 064,03	- 28 940,90
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 161 948,99	7 730 797,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 681 375,64	- 283 370,56
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	681 375,64	283 370,56
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	681 375,64	283 370,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 681 375,64	- 283 370,56

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 100,00	- 262 955,10
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	1 100,00	262 955,10
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	1 100,00	200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		262 755,10
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 100,00	- 262 955,10
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 479 473,35	7 184 471,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	11 479 473,35	7 184 471,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	77 130 239,32	69 945 767,90
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	88 609 712,67	77 130 239,32
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	12 979 390,93	10 715 559,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr. Bogumiła Cedro.....
 (podpis)

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Jakub Madej
 Bogumiła Cedro
 Anna Kurczyńska

Data - 02.06.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyńska

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
mgr inż. Jakub Madej