

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 9429

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz

tel. 15 833 27 00, 15 833 20 20, fax 15 832 32 01

NIP 864-10-02-356 REGON 0004982 w 0,00 zł.

**BILANS**

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>10 185 784,14</b>	<b>9 374 669,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 185 784,14	9 374 669,56
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>398 298 559,18</b>	<b>338 872 513,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	82 986 653,40	52 719 619,15
	2. Terminowe	315 311 905,78	286 152 894,56
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>151 049 197,69</b>	<b>125 752 401,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 256 195,61	1 969 295,61
	2. Terminowe	146 793 002,08	123 783 106,06
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>64 929 367,16</b>	<b>47 272 432,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	64 929 367,16	47 272 432,80
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>88 983 055,99</b>	<b>104 262 643,56</b>
	1. Banków	2 941 514,00	2 940 960,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	86 041 541,99	101 321 683,22
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>250,00</b>	<b>250,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>5 861 177,00</b>	<b>5 861 177,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 861 177,00	5 861 177,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b> w tym:- wartość firmy	<b>214 317,51</b>	<b>144 362,23</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>8 160 213,90</b>	<b>8 349 368,18</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>451 967,32</b>	<b>500 367,01</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	451 967,32	500 367,01
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 365 598,00</b>	<b>1 168 164,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 365 598,00	1 168 164,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>729 499 487,89</b>	<b>641 558 349,72</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

  
 .....  
 (podpis)

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Adam Kościotek  
 Eliza Radłowska  
 Edward Walas

Data - 19-03-2025

  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 Edward Walas

  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska

  
 PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościotek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 9429

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 833 20 20, fax 15 832 32 05  
 NIP 004-10-02-356\*REGON 0001

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	<b>584 583 988,61</b>	<b>509 872 253,01</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	349 135 815,33	291 656 348,94
	a) bieżące	161 349 783,67	138 780 469,12
	b) terminowe	187 786 031,66	152 875 879,82
	2. Pozostałe, w tym:	235 448 173,28	218 215 904,07
	a) bieżące	229 148 736,86	215 353 133,05
	b) terminowe	6 299 436,42	2 862 771,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>57 329 105,39</b>	<b>53 142 536,22</b>
	1. Bieżące	56 496 192,68	52 261 867,57
	2. Terminowe	832 912,71	880 668,65
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	<b>4 221 199,95</b>	<b>8 527 168,94</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>183 152,90</b>	<b>257 177,18</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	183 152,90	257 177,18
X.	Rezerwy	<b>3 412 624,39</b>	<b>3 108 387,57</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	683 078,00	696 376,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 729 546,39	2 412 011,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>252 600,00</b>	<b>269 000,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>65 935 648,79</b>	<b>54 235 608,79</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>107 642,79</b>	<b>107 642,79</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>13 473 525,07</b>	<b>12 038 575,22</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>729 499 487,89</b>	<b>641 558 349,72</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>27,53</b>	<b>27,35</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

**KSIEGOWY**

Edward Walas

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Adam Kościotek  
 Eliza Radłowska  
 Edward Walas

Data - 19-03-2025

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska

PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościotek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
Nr kodu bankowego - 9429

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Sandomierzu  
ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
tel. 15 833 27 00, 15 833 20 20, fax 15 832 32 05  
NIP 864-10-02-356\*REGON 000498224

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>10 551 654,17</b>	<b>18 857 014,66</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>10 551 654,17</b>	<b>18 857 014,66</b>
	a) finansowe	5 203 608,66	12 519 554,84
	b) gwarancyjne	5 348 045,51	6 337 459,82
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>77 686 071,22</b>	<b>78 652 277,96</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Adam Kościółek  
Eliza Radłowska  
Edward Walas

BIŁO KSIĘGOWY  
  
.....  
(podpis)

Data - 19-03-2025

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Eliza Radłowska

PREZES ZARZĄDU  
  
Adam Kościółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 9429

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
 ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 18 833 27 00, 18 833 27 01  
 NIP 864-10-02-356\*REGON 000498224

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>36 235 621,00</b>	<b>31 997 407,15</b>
	1. Od sektora finansowego	18 424 159,13	15 513 862,14
	2. Od sektora niefinansowego	12 120 418,15	11 516 784,86
	3. Od sektora budżetowego	3 147 337,86	2 361 594,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 543 705,86	2 605 165,29
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>7 384 248,46</b>	<b>7 639 995,38</b>
	1. Od sektora finansowego	176 668,05	212 761,80
	2. Od sektora niefinansowego	6 611 172,25	5 930 048,21
	3. Od sektora budżetowego	596 408,16	1 497 185,37
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>28 851 372,54</b>	<b>24 357 411,77</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 174 119,05</b>	<b>3 184 412,28</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>311 439,75</b>	<b>298 185,88</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 862 679,30</b>	<b>2 886 226,40</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>28 782,47</b>	<b>5 618,19</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>31 742 834,31</b>	<b>27 238 019,98</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>53 153,35</b>	<b>89 261,48</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>144 235,52</b>	<b>138 233,42</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>12 183 644,92</b>	<b>11 680 774,38</b>
	1. Wynagrodzenia	7 563 964,49	7 484 858,97
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 488 465,29	1 350 478,45
	3. Inne	3 131 215,14	2 845 436,96
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>990 761,02</b>	<b>807 092,13</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 143 716,01</b>	<b>637 400,87</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 143 716,01	637 400,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 616 690,88</b>	<b>940 049,56</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 616 690,88	940 049,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 527 025,13</b>	<b>302 648,69</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>16 950 321,07</b>	<b>15 003 830,22</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>16 950 321,07</b>	<b>15 003 830,22</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 476 796,00</b>	<b>2 965 255,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>13 473 525,07</b>	<b>12 038 575,22</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

**GŁ. KSIĘGOWY**

Edward Walas

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Adam Kościółek  
 Eliza Radłowska  
 Edward Walas

Data - 19-03-2025

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska

PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 9429

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 833 20 20, fax 15 832 32 01

NIP 864-10-02-356\*REGON 000498224

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>66 650 826,80</b>	<b>54 875 224,83</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>66 650 826,80</b>	<b>54 875 224,83</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>269 000,00</b>	<b>317 400,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 16 400,00	- 48 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 400,00	1 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 200,00	-
	- przebiegowań	200,00	1 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	17 800,00	49 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	17 600,00	41 600,00
	- śmierć członków	-	6 800,00
	- przebiegowań	200,00	1 000,00
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>252 600,00</b>	<b>269 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>54 235 608,79</b>	<b>46 585 548,79</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 700 040,00	7 650 060,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	11 700 040,00	7 650 060,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	7 650 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 700 000,00	-
	- wpłat wpisowego	40,00	60,00
	- 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	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>65 935 648,79</b>	<b>54 235 608,79</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>107 642,79</b>	<b>107 642,79</b>
	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	-	-
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>107 642,79</b>	<b>107 642,79</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz

Nr kodu bankowego - 9429

tel. 15 833 27 00, 15 833 20 20, fax 15 833 32 05  
NIP 884-10-02-356 REGON 000498224

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	-	-
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	12 038 575,22	7 864 633,25
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 038 575,22	7 864 633,25
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 038 575,22	7 864 633,25
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 12 038 575,22	- 7 864 633,25
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	12 038 575,22	7 864 633,25
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 700 000,00	7 650 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	138 575,22	74 633,25
-	przekazanie zysku na ZFSS	200 000,00	140 000,00
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	13 473 525,07	12 038 575,22
a)	zysk netto	13 473 525,07	12 038 575,22
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	79 769 416,65	66 650 826,80
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	79 295 891,58	66 436 193,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

GLÓWNY  
Edward Walas

.....  
(podpis)

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Adam Kościółek  
Eliza Radłowska  
Edward Walas

Data - 19-03-2025

WICEPREZES ZARZĄDU  
Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
Eliza Radłowska

PREZES ZARZĄDU  
Adam Kościółek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 9429

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w Sandomierzu

ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz  
 tel. 15 833 27 00, 15 833 20 20, fax 15 832 32 05  
 NIP 864-10-02-356\*REGON 000498224  
 w 0,00 zł.

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>61 463 657,29</b>	<b>86 067 466,92</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>13 473 525,07</b>	<b>12 038 575,22</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>47 990 132,22</b>	<b>74 028 891,70</b>
1.	Amortyzacja	990 761,02	807 092,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	304 236,82	1 319 536,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 279 587,57	187 863,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 42 953 730,38	- 27 556 663,35
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	78 898 304,77	98 012 247,72
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	- 4 305 968,99	1 292 159,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 197 434,00	- 30 909,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 74 024,28	2 780,20
18.	Inne korekty	48 399,69	- 5 216,28
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>61 463 657,29</b>	<b>86 067 466,92</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 871 562,02</b>	<b>- 1 362 446,61</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>871 562,02</b>	<b>1 362 446,61</b>
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	871 562,02	1 362 446,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 871 562,02</b>	<b>- 1 362 446,61</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz  
 Nr kodu bankowego - 9429

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 354 935,22</b>	<b>- 262 973,25</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 440,00</b>	<b>1 060,00</b>
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	1 400,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	60,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>356 375,22</b>	<b>264 033,25</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	17 800,00	49 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	338 575,22	214 633,25
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 354 935,22</b>	<b>- 262 973,25</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>60 237 160,05</b>	<b>84 442 047,06</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>60 237 160,05</b>	<b>84 442 047,06</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>348 247 183,27</b>	<b>263 805 136,21</b>
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>408 484 343,32</b>	<b>348 247 183,27</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>71 605 391,41</b>	<b>43 622 826,81</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

KL KSIĘGOWY

Edward Walas

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Adam Kościółek  
 Eliza Radłowska  
 Edward Walas

Data - 19-03-2025

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Eliza Radłowska

PREZES ZARZĄDU  
 Adam Kościółek