

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 | 2 116 826,71 | 3 351 370,90 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 116 826,71 | 3 351 370,90 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 60 985 783,74 | 49 231 920,63 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 633 391,49 | 1 865 130,92 |
| | 2. Terminowe | 58 352 392,25 | 47 366 789,71 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 53 777 660,05 | 60 810 059,92 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 454 735,29 | 3 550 230,12 |
| | 2. Terminowe | 50 322 924,76 | 57 259 829,80 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 5 088 238,27 | 76 950,42 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 5 088 238,27 | 76 950,42 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 20 993 328,00 | 17 988 562,29 |
| | 1. Banków | 20 993 328,00 | 17 988 562,29 |
| | 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 | 1 662 010,00 | 1 662 010,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 662 010,00 | 1 662 010,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy | 11 378,89 | 2 536,87 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 2 981 550,45 | 3 164 577,58 |
| XV. | Inne aktywa | 309 027,11 | 291 523,39 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 309 027,11 | 291 523,39 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 364 111,61 | 405 671,27 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 337 637,00 | 386 269,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 26 474,61 | 19 402,27 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 148 289 914,83 | 136 985 183,27 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Walentyna Kordek

Iwona Krukowska

Marek Bohun

.....
 (podpis)

Data - 05-06-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

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 | 161 382,58 | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | 161 382,58 | - |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 130 102 876,84 | 120 170 747,05 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 72 309 222,73 | 63 084 628,11 |
| | a) bieżące | 36 276 824,53 | 32 546 694,67 |
| | b) terminowe | 36 032 398,20 | 30 537 933,44 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 57 793 654,11 | 57 086 118,94 |
| | a) bieżące | 39 150 935,78 | 38 765 474,48 |
| | b) terminowe | 18 642 718,33 | 18 320 644,46 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 44 185,10 | 99 000,36 |
| | 1. Bieżące | 44 185,10 | 99 000,36 |
| | 2. Terminowe | - | - |
| 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 | 716 759,99 | 1 075 443,03 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 119 446,06 | 162 086,70 |
| | 1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów | 38 750,86 | 49 389,49 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów. | 80 695,20 | 112 697,21 |
| X. | Rezerwy | 643 269,60 | 833 904,03 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 114 922,00 | 133 379,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 528 347,60 | 700 525,03 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 180 000,00 | 180 000,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 14 427 996,49 | 12 546 478,01 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | - | - |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | - | - |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 1 893 998,17 | 1 917 524,09 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 148 289 914,83 | 136 985 183,27 |
| | Współczynnik wypłacalności | 22,42 | 19,30 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-
księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Walentyna Kordek

Iwona Krukowska

Marek Bohun

.....
(podpis)

Data - 05-06-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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 | 6 378 525,30 | 5 718 030,20 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 4 984 525,30 | 4 476 030,20 |
| | a) finansowe | 4 984 525,30 | 4 460 092,48 |
| | b) gwarancyjne | - | 15 937,72 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 1 394 000,00 | 1 242 000,00 |
| | a) finansowe | 1 394 000,00 | 1 242 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 67 885 684,77 | 69 855 457,41 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-
księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Walentyna Kordek

Iwona Krukowska

Marek Bohun

.....
(podpis)

Data - 05-06-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | za 2024 r. | za 2023 r. |
|--------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 9 988 232,57 | 9 711 123,78 |
| | 1. Od sektora finansowego | 4 045 643,00 | 2 993 733,21 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 5 939 577,81 | 6 717 390,57 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 3 011,76 | - |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | - | - |
| II. | Koszty odsetek | 1 947 765,65 | 1 617 996,02 |
| | 1. Od sektora finansowego | - | - |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 947 765,65 | 1 617 996,02 |
| | 3. Od sektora budżetowego | - | - |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 8 040 466,92 | 8 093 127,76 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 953 355,00 | 988 880,33 |
| V. | Koszty prowizji | 140 251,89 | 140 256,01 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 813 103,11 | 848 624,32 |
| 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 | 8 853 570,03 | 8 941 752,08 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 100 803,67 | 539 914,27 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 116 992,09 | 244 539,90 |
| XIII. | Koszty działania banku | 5 226 991,91 | 4 700 397,34 |
| | 1. Wynagrodzenia | 3 092 817,44 | 2 739 346,71 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 579 084,01 | 450 320,61 |
| | 3. Inne | 1 555 090,46 | 1 510 730,02 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 209 137,04 | 144 347,56 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 2 686 032,07 | 3 048 161,57 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 686 032,07 | 3 048 161,57 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 1 819 926,58 | 1 401 911,11 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 819 926,58 | 1 401 911,11 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 866 105,49 | 1 646 250,46 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 2 535 147,17 | 2 746 131,09 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 2 535 147,17 | 2 746 131,09 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 641 149,00 | 828 607,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 1 893 998,17 | 1 917 524,09 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-
 księgowych

Walentyna Kordek
 Iwona Krukowska

.....
 (podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Bohun

Data - 05-06-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | za 2024 r. | za 2023 r. |
|------|--|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 14 644 002,10 | 12 745 478,01 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 14 644 002,10 | 12 745 478,01 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 180 000,00 | 181 000,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | - | 1 000,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 2 500,00 | - |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - wpłat udziałów | - | - |
| | - dopłata do udziałów członkowskich | - | - |
| | - dywidenda | - | - |
| | - przeksięgowanie udziałów wypowiedzianych | 2 500,00 | - |
| | | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 2 500,00 | 1 000,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypłat udziałów członkowskich | - | 1 000,00 |
| | - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów członkowskich | 2 500,00 | - |
| | | - | - |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 180 000,00 | 180 000,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 12 546 478,01 | 11 310 716,33 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 881 518,48 | 1 235 761,68 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 1 881 518,48 | 1 235 761,68 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 1 881 518,48 | 1 235 761,68 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | - | - |
| | - podziału zysku | - | - |
| | - wpłat wpisowego | - | - |
| | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny | - | - |
| | - | - | - |
| | - | - | - |
| | | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - | - | - |
| | - | - | - |
| | | - | - |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 14 427 996,49 | 12 546 478,01 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | - | - |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - przeszacowanie wartości aktywów | - | - |
| | - | - | - |
| | | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - | - | - |
| | | - | - |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | - | - |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

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) | - | - |
| | - podziału zysku | - | - |
| | - inne | - | - |
| | - | - | - |
| | 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) | - | - |
| | - przekięgowania na fundusz zapasowy | - | - |
| | - | - | - |
| | 5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| | 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 917 524,09 | 1 253 761,68 |
| | 6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 917 524,09 | 1 253 761,68 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| | 6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 917 524,09 | 1 253 761,68 |
| | 6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych | - 1 917 524,09 | - 1 253 761,68 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | - | - | - |
| | - | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 1 917 524,09 | 1 253 761,68 |
| | - podział zysku- Fundusz Zasobowy | 1 881 518,48 | 1 235 761,68 |
| | - podział zysku- nagrody dla RN | 18 000,00 | 18 000,00 |
| | - podział zysku- wypłata dywidendy | 18 005,61 | - |
| | 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 | 1 893 998,17 | 1 917 524,09 |
| | a) zysk netto | 1 893 998,17 | 1 917 524,09 |
| | b) strata netto | - | - |
| | c) odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 16 501 994,66 | 14 644 002,10 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 16 461 663,52 | 14 607 996,49 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-
 księgowych
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Walentyna Kordek
 Iwona Krukowska
 Marek Bohun

.....
 (podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | za 2024 r. | za 2023 r. |
|-------------|--|---------------------|----------------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 8 269 850,60 | 27 559 238,90 |
| I. | Zysk (strata) netto | 1 893 998,17 | 1 917 524,09 |
| II. | Korekty razem: | 6 375 852,43 | 25 641 714,81 |
| 1. | Amortyzacja | 209 137,04 | 144 347,56 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - 500,00 | - 18 500,00 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | - 190 634,43 | - 65 891,96 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - 3 004 765,71 | - 1 001 255,62 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 2 319 925,86 | - 357 000,50 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 2 021 112,02 | 3 339 636,21 |
| 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 | 161 382,58 | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 9 877 314,53 | 22 745 311,68 |
| 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 | - 358 683,04 | 825 894,24 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 30 921,03 | - 111 422,51 |
| 17. | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów | - 32 002,01 | 74 267,71 |
| 18. | Inne korekty | - 17 503,72 | - 65 455,92 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 8 269 850,60 | 27 559 238,90 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 34 451,93 | - 421 034,31 |
| I. | Wpływy | 500,00 | 18 500,00 |
| 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 | 500,00 | 18 500,00 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| II. | Wydatki | 34 951,93 | 439 534,31 |
| 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 | 34 951,93 | 439 534,31 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 34 451,93 | - 421 034,31 |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

| poz. | Wyszczególnienie | za 2024 r. | za 2023 r. |
|-------------|---|---------------|---------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 36 005,61 | - 19 000,00 |
| 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 | 36 005,61 | 19 000,00 |
| 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 | 36 005,61 | 1 000,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | 18 000,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 36 005,61 | - 19 000,00 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 8 199 393,06 | 27 119 204,59 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | 8 199 393,06 | 27 119 204,59 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 45 529 911,00 | 18 410 706,41 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 53 729 304,06 | 45 529 911,00 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | | - |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-
księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Walentyna Kordek

Iwona Krukowska

Marek Bohun

.....
(podpis)

Data - 05-06-2025