

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

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	942 345,59	1 437 490,47
	1. W rachunku bieżącym	942 345,59	1 437 490,47
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	31 024 975,19	24 639 940,79
	1. W rachunku bieżącym	5 764 240,79	6 198 189,93
	2. Terminowe	25 260 734,40	18 441 750,86
IV.	Należności od sektora niefinansowego	46 165 370,24	44 266 282,26
	1. W rachunku bieżącym	1 881 661,21	3 293 759,47
	2. Terminowe	44 283 709,03	40 972 522,79
V.	Należności od sektora budżetowego	22 969 148,69	24 406 412,75
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 969 148,69	24 406 412,75
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	52 983 522,35	39 975 154,29
	1. Banków	52 983 522,35	39 975 154,29
	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	1 254 342,55	1 254 342,55
	1. W instytucjach finansowych	1 254 342,55	1 249 342,55
	2. W pozostałych jednostkach	-	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	118 815,63	31 177,64
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 167 246,78	1 199 570,65
XV.	Inne aktywa	194 828,88	350 461,07
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	194 828,88	350 461,07
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	292 315,77	191 684,65
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	265 754,00	161 098,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 561,77	30 586,65
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	157 112 911,67	137 752 517,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

.....
(podpis)

Data - 05.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

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	668 335,28	-
	1. W rachunku bieżącym	668 335,28	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	119 224 736,07	111 962 598,92
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 104 592,87	27 286 203,45
	a) bieżące	3 097 558,07	3 039 517,27
	b) terminowe	33 007 034,80	24 246 686,18
	2. Pozostałe, w tym:	83 120 143,20	84 676 395,47
	a) bieżące	82 412 460,88	83 968 594,93
	b) terminowe	707 682,32	707 800,54
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 784 546,71	5 202 738,38
	1. Bieżące	12 784 546,71	5 202 738,38
	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	325 913,70	225 677,22
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 103,34	33 031,54
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	28 103,34	33 031,54
X.	Rezerwy	679 317,87	231 490,36
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132 021,00	128 906,00
	2. Pozostałe rezerwy	547 296,87	102 584,36
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	174 000,00	183 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 673 837,74	15 771 866,85
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 042,96	56 042,96
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	133 500,00	133 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 000,00	27 000,00
	2. Pozostałe	106 500,00	106 500,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	150 889,00	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 213 689,00	3 951 970,89
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	157 112 911,67	137 752 517,12
	Współczynnik wypłacalności	27,58	25,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

.....
 (podpis)

Data - 05.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

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	2 276 518,32	3 121 197,72
	1. Zobowiązania udzielone:	2 276 518,32	3 121 197,72
	a) finansowe	2 238 021,47	3 108 621,72
	b) gwarancyjne	38 496,85	12 576,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	69 577 956,45	68 997 427,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

.....
(podpis)

Data - 05.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 444 696,34	9 687 424,84
	1. Od sektora finansowego	1 848 003,10	1 433 419,09
	2. Od sektora niefinansowego	3 414 238,35	4 125 362,25
	3. Od sektora budżetowego	2 315 276,83	1 510 779,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 867 178,06	2 617 864,29
II.	Koszty odsetek	1 462 691,16	1 125 365,87
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 087 873,31	1 125 365,87
	3. Od sektora budżetowego	374 817,85	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 982 005,18	8 562 058,97
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 332 800,20	1 359 815,45
V.	Koszty prowizji	280 032,30	237 913,68
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 052 767,90	1 121 901,77
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	42 064,60	31 159,87
X.	Wynik na działalności bankowej	10 076 837,68	9 715 120,61
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	29 049,07	48 375,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	30 061,41	5 772,15
XIII.	Koszty działania banku	5 521 466,85	4 563 097,37
	1. Wynagrodzenia	3 616 671,01	2 897 457,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	710 773,81	621 778,48
	3. Inne	1 194 022,03	1 043 861,21
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	352 331,33	212 358,43
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	538 132,75	263 544,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	538 132,75	263 544,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	366 676,59	196 781,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	366 676,59	196 781,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	171 456,16	66 762,18
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 030 571,00	4 915 505,89
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 030 571,00	4 915 505,89
XXI.	Podatek dochodowy	816 882,00	963 535,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 213 689,00	3 951 970,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

.....
 (podpis)

Data - 05.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 096 980,70	16 203 809,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 096 980,70	16 203 809,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	183 600,00	192 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 9 600,00	- 8 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	8 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 800,00	3 800,00
	- śmierć członków	5 800,00	5 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	174 000,00	183 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 771 866,85	12 424 725,94
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 901 970,89	3 347 140,91
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 901 970,89	3 347 140,91
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną	3 901 970,89	3 347 140,91
	- 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.i	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 673 837,74	15 771 866,85
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	56 042,96	56 042,96
	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	56 042,96	56 042,96

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	27 000,00	27 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	27 000,00	27 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	106 500,00	106 500,00
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	106 500,00	106 500,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 951 970,89	3 397 140,91
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 951 970,89	3 397 140,91
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 951 970,89	3 397 140,91
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 801 081,89	- 3 397 140,91
	a) zwiększenie (z tytułu)	150 889,00	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- inne	150 889,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 951 970,89	3 397 140,91
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 901 970,89	3 347 140,91
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
		-	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	150 889,00	-
	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	150 889,00	-
	7. Wynik netto	3 213 689,00	3 951 970,89
	a) zysk netto	3 213 689,00	3 951 970,89
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 401 958,70	20 096 980,70
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 351 958,70	20 046 980,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

.....
 (podpis)

Data - 05.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 820 764,06	11 172 290,90
I.	Zysk (strata) netto	3 213 689,00	3 951 970,89
II.	Korekty razem:	607 075,06	7 220 320,01
1.	Amortyzacja	352 331,33	212 358,43
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	447 827,51	44 701,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 008 368,06	- 4 434,29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 385 481,91	10 414 706,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 461 823,92	- 4 292 419,61
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	668 335,28	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 843 945,48	1 049 245,75
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	100 236,48	- 40 987,68
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 100 631,12	3 480,20
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 4 928,20	- 1 626,29
18.	Inne korekty	155 632,19	- 164 704,58
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 820 764,06	11 172 290,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 407 645,45	- 586 432,70
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	407 645,45	586 432,70
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	407 645,45	586 432,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 407 645,45	- 586 432,70

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	91 289,00	- 58 800,00
I.	Wpływy	150 889,00	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	150 889,00	-
II.	Wydatki	59 600,00	58 800,00
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	9 600,00	8 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	91 289,00	- 58 800,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 504 407,61	10 527 058,20
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 504 407,61	10 527 058,20
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	18 150 727,22	7 623 669,02
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	21 655 134,83	18 150 727,22
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	2 907 633,84	2 261 817,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

.....
 (podpis)

Data - 05.05.2025 r.