

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
Nr kodu bankowego - 9496

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	3 083 079,79	2 664 481,25
	1. W rachunku bieżącym	3 083 079,79	2 664 481,25
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	76 162 980,57	68 316 706,75
	1. W rachunku bieżącym	17 113 256,19	10 269 574,98
	2. Terminowe	59 049 724,38	58 047 131,77
IV.	Należności od sektora niefinansowego	41 918 033,29	43 951 405,56
	1. W rachunku bieżącym	4 916 124,50	4 119 388,35
	2. Terminowe	37 001 908,79	39 832 017,21
V.	Należności od sektora budżetowego	19 806 993,33	17 729 935,70
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 806 993,33	17 729 935,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	10 729 041,18	10 733 158,02
	1. Banków	575 914,37	575 837,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	10 153 126,81	10 157 320,25
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	1 531 400,00	1 531 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 531 400,00	1 531 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	21 335,84	28 528,58
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 433 531,61	2 395 990,51
XV.	Inne aktywa	124 659,10	137 198,09
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	124 659,10	137 198,09
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	249 696,00	213 399,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	249 696,00	213 399,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	156 060 750,71	147 702 203,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lidia Sławińska-Dunajska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Jagielska
Renata Kielbowicz
Danuta Wiącek

.....
(podpis)

Data - 20.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
Nr kodu bankowego - 9496

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	122 901 232,59	117 273 934,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 448 991,98	112 609 444,75
	a) bieżące	86 808 435,56	82 956 306,35
	b) terminowe	31 640 556,42	29 653 138,40
	2. Pozostałe, w tym:	4 452 240,61	4 664 489,75
	a) bieżące	3 425 994,37	3 624 465,87
	b) terminowe	1 026 246,24	1 040 023,88
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 307 960,47	9 770 329,63
	1. Bieżące	9 260 066,59	9 705 242,75
	2. Terminowe	47 893,88	65 086,88
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	363 233,01	701 693,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	95 895,44	109 497,19
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	95 895,44	109 497,19
X.	Rezerwy	712 608,93	437 975,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 273,00	124 064,00
	2. Pozostałe rezerwy	593 335,93	313 911,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	370 600,00	376 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 973 588,22	14 843 048,15
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	59 204,32	59 204,32
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 276 427,73	4 130 520,07
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	156 060 750,71	147 702 203,46
	Współczynnik wypłacalności	31,70	26,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lidia Sławińska-Dunajska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Jagielska
Renata Kielbowicz
Danuta Wiącek

.....
(podpis)

Data - 20.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
Nr kodu bankowego - 9496

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	6 889 716,08	7 597 600,71
	1. Zobowiązania udzielone:	6 889 716,08	7 597 600,71
	a) finansowe	6 889 716,08	7 597 600,71
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 345 836,55	61 140 471,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lidia Sławińska-Dunajska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Jagielska
Renata Kielbowicz
Danuta Wiącek

.....
(podpis)

Data - 20.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
Nr kodu bankowego - 9496

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 917 093,33	9 019 450,33
	1. Od sektora finansowego	3 635 725,02	3 507 243,55
	2. Od sektora niefinansowego	3 745 397,79	3 804 734,42
	3. Od sektora budżetowego	1 337 319,88	1 497 929,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	198 650,64	209 542,42
II.	Koszty odsetek	1 140 597,13	1 011 431,34
	1. Od sektora finansowego	4 557,00	4 557,00
	2. Od sektora niefinansowego	1 115 587,77	982 138,09
	3. Od sektora budżetowego	20 452,36	24 736,25
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 776 496,20	8 008 018,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 368 962,25	1 416 921,12
V.	Koszty prowizji	92 142,80	92 019,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 276 819,45	1 324 901,30
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	9 053 315,65	9 332 920,29
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	178 426,66	90 699,58
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	408 145,81	162 222,67
XIII.	Koszty działania banku	4 639 272,73	4 149 511,01
	1. Wynagrodzenia	2 134 022,89	1 966 905,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	845 405,97	834 590,56
	3. Inne	1 659 843,87	1 348 014,54
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	163 598,31	118 821,75
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	117 708,15	757 940,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	117 708,15	757 940,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	209 752,42	885 224,53
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	209 752,42	885 224,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 92 044,27	- 127 283,63
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 112 769,73	5 120 348,07
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 112 769,73	5 120 348,07
XXI.	Podatek dochodowy	836 342,00	989 828,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 276 427,73	4 130 520,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lidia Sławińska-Dunajska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Jagielska
Renata Kielbowicz
Danuta Wiącek

.....
(podpis)

Data - 20.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
Nr kodu bankowego - 9496

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 408 772,54	15 283 432,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 408 772,54	15 283 432,47
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	376 000,00	381 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 5 400,00	- 5 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	2 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	200,00	2 200,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	7 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	5 600,00	7 600,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	370 600,00	376 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 843 048,15	12 798 526,54
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 130 540,07	2 044 521,61
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 130 540,07	2 044 521,61
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 130 520,07	2 044 301,61
	- wpłat wpisowego	20,00	220,00
	- 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	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 973 588,22	14 843 048,15
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	59 204,32	59 204,32
	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	59 204,32	59 204,32

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
 Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
 Nr kodu bankowego - 9496

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	4 130 520,07	2 044 301,61
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 130 520,07	2 044 301,61
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 130 520,07	2 044 301,61
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 130 520,07	- 2 044 301,61
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 130 520,07	2 044 301,61
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 130 520,07	2 044 301,61
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
		-	-
	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	3 276 427,73	4 130 520,07
	a) zysk netto	3 276 427,73	4 130 520,07
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 679 820,27	19 408 772,54
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 679 820,27	19 408 772,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lidia Sławińska-Dunajska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Jagielska
 Renata Kielbowicz
 Danuta Wiącek

.....
 (podpis)

Data - 20.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
Nr kodu bankowego - 9496

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 464 201,50	8 659 323,09
I.	Zysk (strata) netto	3 276 427,73	4 130 520,07
II.	Korekty razem:	5 187 773,77	4 528 803,02
1.	Amortyzacja	163 598,31	118 821,75
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	274 633,15	217 295,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 116,84	5 810,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2,47	900 902,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 43 685,36	- 5 276 596,56
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	5 164 928,93	10 610 230,54
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	- 338 460,81	- 166 152,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 36 297,00	- 54 567,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 13 601,75	9 579,25
18.	Inne korekty	12 538,99	34 716,12
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 464 201,50	8 659 323,09
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 193 946,67	- 584 847,00
I.	Wpływy	-	62,00
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)	-	62,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	193 946,67	584 909,00
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	193 946,67	584 909,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 193 946,67	- 584 847,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
 Adres siedziby Banku - 1 Stycznia 14; 87-410 Kowalewo Pomorskie
 Nr kodu bankowego - 9496

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 5 380,00	- 5 180,00
I.	Wpływy	220,00	2 420,00
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	200,00	2 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	220,00
II.	Wydatki	5 600,00	7 600,00
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	5 600,00	7 600,00
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)	- 5 380,00	- 5 180,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 264 874,83	8 069 296,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 264 874,83	8 069 296,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	70 080 285,53	62 010 989,44
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	78 345 160,36	70 080 285,53
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	13 869 749,28	7 213 668,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lidia Sławińska-Dunajska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Jagielska
 Renata Kielbowicz
 Danuta Wiącek

.....
 (podpis)

Data - 20.05.2025 r.