

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
Nr kodu bankowego - 80810009

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	3 622 359,84	6 231 277,02
	1. W rachunku bieżącym	3 622 359,84	6 231 277,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	28 345 075,35	28 834 560,68
	1. W rachunku bieżącym	15 750 674,81	18 506 109,33
	2. Terminowe	12 594 400,54	10 328 451,35
IV.	Należności od sektora niefinansowego	61 680 634,50	65 296 967,04
	1. W rachunku bieżącym	4 017 951,66	3 473 911,29
	2. Terminowe	57 662 682,84	61 823 055,75
V.	Należności od sektora budżetowego	26 678 350,99	24 708 003,42
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	26 678 350,99	24 708 003,42
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	94 123 439,03	70 769 723,67
	1. Banków	85 034 654,71	60 526 684,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 088 784,32	9 086 110,84
	3. Pozostałe	-	1 156 928,74
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	1 293 293,20	1 293 293,20
	1. W instytucjach finansowych	1 292 397,20	1 292 397,20
	2. W pozostałych jednostkach	896,00	896,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	242 593,40
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	688,00	4 535,69
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	949 601,87	872 695,08
XV.	Inne aktywa	283 523,18	254 015,62
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	283 523,18	254 015,62
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	500 449,72	308 509,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	473 578,00	308 509,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 871,72	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	3 872,30
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	217 477 415,68	198 820 046,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Anna Zakrzewska
Katarzyna Perkowska
Marta Wilamowska

.....
(podpis)

Data - 15-04-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

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	50,00	150,00
	1. W rachunku bieżącym	50,00	150,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	179 481 886,70	161 720 498,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 213 800,38	109 090 687,21
	a) bieżące	46 903 696,03	41 785 306,04
	b) terminowe	83 310 104,35	67 305 381,17
	2. Pozostałe, w tym:	49 268 086,32	52 629 811,35
	a) bieżące	45 764 208,77	47 256 248,21
	b) terminowe	3 503 877,55	5 373 563,14
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 101 579,53	8 411 839,40
	1. Bieżące	2 145 688,22	2 037 931,79
	2. Terminowe	2 955 891,31	6 373 907,61
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	414 395,93	1 965 284,28
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	79 407,14	45 052,44
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	79 407,14	45 052,44
X.	Rezerwy	1 119 587,72	745 563,24
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	207 959,00	114 464,00
	2. Pozostałe rezerwy	911 628,72	631 099,24
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	165 600,00	181 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 381 330,87	19 181 320,87
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	209 896,72	272 307,52
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 523 681,07	6 296 529,81
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	217 477 415,68	198 820 046,12
	Współczynnik wypłacalności	30,22	23,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska
 Katarzyna Perkowska
 Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Data - 15-04-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
Nr kodu bankowego - 80810009

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	7 888 810,98	5 508 998,67
	1. Zobowiązania udzielone:	7 888 810,98	5 508 998,67
	a) finansowe	7 888 810,98	5 508 998,67
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	90 320 593,09	92 614 416,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Anna Zakrzewska
Katarzyna Perkowska
Marta Wilamowska

.....
(podpis)

Data - 15-04-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 147 469,34	12 280 749,47
	1. Od sektora finansowego	1 446 796,21	1 461 760,71
	2. Od sektora niefinansowego	4 817 850,63	5 807 691,63
	3. Od sektora budżetowego	2 443 028,47	919 226,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 439 794,03	4 092 070,63
II.	Koszty odsetek	2 926 081,45	1 708 692,97
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 830 310,02	1 593 988,35
	3. Od sektora budżetowego	95 771,43	114 704,62
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 221 387,89	10 572 056,50
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 177 550,46	1 138 086,22
V.	Koszty prowizji	209 160,00	178 796,97
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	968 390,46	959 289,25
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	70 704,04	91 102,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	70 704,04	91 102,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	79 690,99	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	79 690,99	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	3 876,80	- 13 639,99
X.	Wynik na działalności bankowej	11 344 050,18	11 608 807,76
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	35 174,89	29 388,18
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	3 247,25	2 446,97
XIII.	Koszty działania banku	4 548 846,21	3 690 523,96
	1. Wynagrodzenia	2 832 670,74	2 243 184,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	530 190,89	424 626,04
	3. Inne	1 185 984,58	1 022 713,04
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	157 787,30	132 316,72
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	228 129,26	117 518,46
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	228 129,26	117 518,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	363 339,02	89 001,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	363 339,02	89 001,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 135 209,76	28 516,48
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 804 554,07	7 784 391,81
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 804 554,07	7 784 391,81
XXI.	Podatek dochodowy	1 280 873,00	1 487 862,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 523 681,07	6 296 529,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska
 Katarzyna Perkowska
 Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Data - 15-04-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
Nr kodu bankowego - 80810009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 931 658,20	19 682 761,07
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 931 658,20	19 682 761,07
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	181 500,00	181 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 15 900,00	- 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	100,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	100,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 000,00	300,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 000,00	300,00
	- śmierć członków	9 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	165 600,00	181 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 181 320,87	15 281 300,87
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 200 010,00	3 900 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 200 010,00	3 900 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 200 000,00	3 900 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	20,00
	- 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	25 381 330,87	19 181 320,87
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	272 307,52	259 466,32
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 62 410,80	12 841,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	22 839,10	20 660,40
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 890,10	19 893,40
	- podatek odroczony dot. wyceny	15 949,00	767,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	85 249,90	7 819,20
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	83 940,90	4 039,20
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 309,00	3 780,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	209 896,72	272 307,52

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

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	6 296 529,81	3 960 193,88
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 296 529,81	3 960 193,88
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 296 529,81	3 960 193,88
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 296 529,81	- 3 960 193,88
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 296 529,81	3 960 193,88
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 200 000,00	3 900 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	96 529,81	60 193,88
	- 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	5 523 681,07	6 296 529,81
	a) zysk netto	5 523 681,07	6 296 529,81
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 280 508,66	25 931 658,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 280 508,66	25 931 658,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska
 Katarzyna Perkowska
 Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Data - 15-04-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 5 205 140,39	2 133 383,21
I.	Zysk (strata) netto	5 523 681,07	6 296 529,81
II.	Korekty razem:	- 10 728 821,46	- 4 163 146,60
1.	Amortyzacja	157 787,30	132 316,72
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	374 024,48	126 179,84
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 353 715,36	- 9 488 779,09
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 265 949,19	- 353 760,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 645 984,97	22 513 688,98
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)	-	15 854,20
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 100,00	100,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 451 128,27	27 027 182,64
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	- 1 550 888,35	763 443,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 191 940,72	28 410,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	34 354,70	- 6 620,97
18.	Inne korekty	- 29 507,56	137 924,70
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 5 205 140,39	2 133 383,21
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 65 303,80	- 123 944,76
I.	Wpływy	247 501,30	17 094,20
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	247 501,30	17 094,20
II.	Wydatki	312 805,10	141 038,96
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	230 846,40	140 923,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	81 958,70	115,40
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 65 303,80	- 123 944,76

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 93 907,51	- 62 406,97
I.	Wpływy	22 250,96	3 493,91
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	6 301,96	2 726,91
6.	Inne wpływy finansowe	15 949,00	767,00
II.	Wydatki	116 158,47	65 900,88
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	18 319,66	1 927,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	96 529,81	60 193,88
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	1 309,00	3 780,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 93 907,51	- 62 406,97
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 5 364 351,70	1 947 031,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 5 364 351,70	1 947 031,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	24 737 386,35	22 790 354,87
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 373 034,65	24 737 386,35
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska
 Katarzyna Perkowska
 Marta Wilamowska

.....
 (podpis)

Data - 15-04-2025