

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	1 813 286,04	1 874 420,21
	1. W rachunku bieżącym	1 813 286,04	1 874 420,21
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	26 241 614,57	23 738 448,85
	1. W rachunku bieżącym	13 502 368,42	10 265 185,56
	2. Terminowe	12 739 246,15	13 473 263,29
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 489 757,61	38 335 165,19
	1. W rachunku bieżącym	5 937 160,37	3 037 180,81
	2. Terminowe	44 552 597,24	35 297 984,38
V.	Należności od sektora budżetowego	20 126 769,92	15 420 263,17
	1. W rachunku bieżącym	-	150 000,00
	2. Terminowe	20 126 769,92	15 270 263,17
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	75 077 284,26	62 943 034,47
	1. Banków	512 539,60	513 259,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 116 238,27	57 410 140,24
	3. Pozostałe	4 448 506,39	5 019 635,19
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	616 000,00	616 000,00
	1. W instytucjach finansowych	611 000,00	616 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	16 405,62	2 621,41
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 251 455,65	1 145 597,74
XV.	Inne aktywa	508 949,80	652 949,46
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	508 949,80	652 949,46
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	585 403,51	692 754,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	561 731,00	591 041,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 672,51	101 713,45
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	176 726 926,98	145 421 254,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

9.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	1 601 557,29	-
	1. W rachunku bieżącym	1 206 764,58	-
	2. Terminowe	394 792,71	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 092 009,80	111 061 641,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	80 192 531,52	67 010 205,91
	a) bieżące	37 594 392,47	38 223 848,10
	b) terminowe	42 598 139,05	28 786 357,81
	2. Pozostałe, w tym:	42 899 478,28	44 051 435,14
	a) bieżące	40 981 637,25	42 625 464,93
	b) terminowe	1 917 841,03	1 425 970,21
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 013 265,32	19 019 511,55
	1. Bieżące	18 283 698,83	18 804 961,98
	2. Terminowe	14 729 566,49	214 549,57
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	540 578,31	489 734,84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	98 110,67	116 097,08
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	37 118,72	60 442,57
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	60 991,95	55 654,51
X.	Rezerwy	655 067,00	405 471,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	385 067,00	215 471,00
	2. Pozostałe rezerwy	270 000,00	190 000,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	289 000,00	290 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 911 709,57	12 068 023,32
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 781 714,76	- 982 386,38
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	48 726,24	48 726,24
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	48 726,24	48 726,24
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 258 617,54	2 903 686,25
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	176 726 926,98	145 421 254,95
	Współczynnik wypłacalności	19,56	18,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

9.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	12 056 590,33	11 392 705,19
	1. Zobowiązania udzielone:	3 527 590,33	3 952 705,19
	a) finansowe	3 527 590,33	3 826 705,19
	b) gwarancyjne	-	126 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	8 529 000,00	7 440 000,00
	a) finansowe	8 529 000,00	7 440 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	38 404 134,74	29 741 550,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

9.6.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 415 998,93	9 571 949,96
	1. Od sektora finansowego	1 291 580,95	1 072 503,82
	2. Od sektora niefinansowego	3 952 543,68	4 200 155,38
	3. Od sektora budżetowego	1 701 557,92	1 266 324,31
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 470 316,38	3 032 966,45
II.	Koszty odsetek	2 110 916,61	1 921 046,77
	1. Od sektora finansowego	2 315,75	35 859,96
	2. Od sektora niefinansowego	1 569 806,36	1 588 687,08
	3. Od sektora budżetowego	538 794,50	296 499,73
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 305 082,32	7 650 903,19
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 343 271,78	1 247 202,03
V.	Koszty prowizji	204 383,12	186 065,43
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 138 888,66	1 061 136,60
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	33 977,04	31 742,34
X.	Wynik na działalności bankowej	9 477 948,02	8 743 782,13
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	211 828,96	70 373,44
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	39 030,65	54 097,07
XIII.	Koszty działania banku	5 409 003,35	4 409 167,04
	1. Wynagrodzenia	3 268 350,19	2 581 929,72
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	800 798,99	622 950,22
	3. Inne	1 339 854,17	1 204 287,10
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	267 122,89	201 831,33
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	757 270,91	798 178,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	757 270,91	798 178,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	953 776,36	280 310,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	953 776,36	223 278,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	57 032,24
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 196 505,45	517 867,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 171 125,54	3 631 192,25
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 171 125,54	3 631 192,25
XXI.	Podatek dochodowy	912 508,00	727 506,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 258 617,54	2 903 686,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

9.6.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 328 799,43	11 013 621,32
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 328 799,43	11 013 621,32
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	290 750,00	291 750,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 750,00	- 1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 750,00	1 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	1 750,00	1 000,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	289 000,00	290 750,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 068 023,32	9 890 405,04
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 843 686,25	2 177 618,28
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 843 686,25	2 177 618,28
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 843 686,25	2 177 618,28
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 911 709,57	12 068 023,32
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 982 386,38	- 1 424 878,24
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	200 671,62	442 491,86
	a) zwiększenie (z tytułu)	398 385,13	576 300,75
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	389 550,13	419 654,75
	- podatek odroczony dot. wyceny	8 835,00	156 646,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	197 713,51	133 808,89
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	141 806,51	75 889,89
	- podatek odroczony dot. wyceny	55 907,00	57 919,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 781 714,76	- 982 386,38

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

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	48 726,24	48 726,24
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	48 726,24	48 726,24
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 903 686,25	2 207 618,28
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 903 686,25	2 207 618,28
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 903 686,25	2 207 618,28
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 903 686,25	- 2 207 618,28
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 903 686,25	2 207 618,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 843 686,25	2 177 618,28
	- przekazania zysku na ZFŚS	30 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	30 000,00
		-	-
	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)	-	-
	- pokrycie straty	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	3 258 617,54	2 903 686,25
	a) zysk netto	3 258 617,54	2 903 686,25
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 726 338,59	14 328 799,43
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 288 538,59	14 268 799,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Anna Łachotkiewicz

.....
 (podpis)

9.6.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 495 582,40	10 052 644,37
I.	Zysk (strata) netto	3 258 617,54	2 903 686,25
II.	Korekty razem:	- 4 754 199,94	7 148 958,12
1.	Amortyzacja	267 122,89	201 831,33
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 410 128,96	- 2 717 012,97
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	57 032,24
5.	Zmiana stanu rezerw	249 596,00	256 818,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 12 134 249,79	- 4 841 927,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 16 861 099,17	4 167 608,07
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)	- 1 775 328,38	- 57 032,24
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 601 557,29	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 024 122,52	10 642 254,03
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	50 843,47	115 041,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	84 027,09	- 373 436,60
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	5 337,44	- 7 506,73
18.	Inne korekty	143 999,66	- 294 710,46
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 1 495 582,40	10 052 644,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	3 999 363,95	1 268 484,52
I.	Wpływy	5 260 128,96	2 967 012,97
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)	2 850 000,00	250 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 410 128,96	2 717 012,97
II.	Wydatki	1 260 765,01	1 698 528,45
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)	874 000,00	1 360 700,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	386 765,01	337 828,45
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	3 999 363,95	1 268 484,52

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 61 750,00	- 31 000,00
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	61 750,00	31 000,00
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	1 750,00	1 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	30 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 61 750,00	- 31 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 442 031,55	11 290 128,89
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 442 031,55	11 290 128,89
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	25 612 869,06	14 322 740,17
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	28 054 900,61	25 612 869,06
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Anna Łachotkiewicz

.....
 (podpis)

9.06.2025