

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
Nr kodu bankowego - 8818009

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	4 051 218,79	2 121 084,32
	1. W rachunku bieżącym	4 051 218,79	2 121 084,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	19 848 053,67	15 942 753,85
	1. W rachunku bieżącym	2 875 796,36	15 942 753,85
	2. Terminowe	16 972 257,31	-
IV.	Należności od sektora niefinansowego	30 610 004,80	26 389 093,00
	1. W rachunku bieżącym	2 179 753,84	2 166 465,96
	2. Terminowe	28 430 250,96	24 222 627,04
V.	Należności od sektora budżetowego	11 287 072,99	11 316 096,62
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 287 072,99	11 316 096,62
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	81 961 872,57	68 945 194,28
	1. Banków	81 961 872,57	68 945 194,28
	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	674 999,50	674 999,50
	1. W instytucjach finansowych	674 999,50	674 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	62 504,94	85 426,30
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	929 980,68	949 881,24
XV.	Inne aktywa	217 440,00	229 630,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	217 440,00	229 630,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	79 470,38	107 741,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70 486,00	104 645,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 984,38	3 096,36
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	149 722 618,32	126 761 900,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Robert Hajduk
Zdzisława Orzeł
Katarzyna Szewczyk

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 8818009

		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	115 463 686,99	99 278 533,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	80 033 692,39	74 049 319,22
	a) bieżące	51 001 641,83	45 210 005,92
	b) terminowe	29 032 050,56	28 839 313,30
	2. Pozostałe, w tym:	35 429 994,60	25 229 214,03
	a) bieżące	31 384 000,40	25 001 754,95
	b) terminowe	4 045 994,20	227 459,08
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 112 625,19	13 751 635,42
	1. Bieżące	17 112 625,19	13 751 635,42
	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	167 087,18	87 725,39
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	60 111,91	33 303,96
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	60 111,91	33 303,96
X.	Rezerwy	179 914,86	175 861,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 504,00	4 451,00
	2. Pozostałe rezerwy	171 410,86	171 410,86
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	341 400,00	341 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 983 219,30	9 721 983,49
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 151,29	110 151,29
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 304 421,60	3 261 205,81
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	149 722 618,32	126 761 900,47
	Współczynnik wypłacalności	33,77	28,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Robert Hajduk
 Zdzisława Orzeł
 Katarzyna Szewczyk

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
Nr kodu bankowego - 8818009

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	5 852 901,99	3 774 019,70
	1. Zobowiązania udzielone:	4 186 901,99	2 309 019,70
	a) finansowe	4 139 693,61	2 261 811,32
	b) gwarancyjne	47 208,38	47 208,38
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 666 000,00	1 465 000,00
	a) finansowe	1 666 000,00	1 465 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	18 923 097,76	17 769 764,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Robert Hajduk
Zdzisława Orzeł
Katarzyna Szewczyk

.....
(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 8818009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 489 723,23	8 030 000,08
	1. Od sektora finansowego	867 972,72	849 189,86
	2. Od sektora niefinansowego	2 474 565,51	2 224 446,74
	3. Od sektora budżetowego	682 345,21	629 676,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 464 839,79	4 326 687,45
II.	Koszty odsetek	1 743 598,93	2 034 226,33
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 143 021,24	1 103 065,72
	3. Od sektora budżetowego	600 577,69	931 160,61
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 746 124,30	5 995 773,75
IV.	Przychody z tytułu prowizji	830 528,90	802 793,77
V.	Koszty prowizji	129 389,97	97 818,23
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	701 138,93	704 975,54
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	38 895,07	8 072,01
X.	Wynik na działalności bankowej	7 486 158,30	6 708 821,30
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	21 438,22	26 540,22
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 013,96	12 152,61
XIII.	Koszty działania banku	3 364 019,01	2 471 248,95
	1. Wynagrodzenia	1 808 312,23	1 338 219,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	363 423,71	315 982,51
	3. Inne	1 192 283,07	817 046,74
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	185 390,59	138 284,96
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 259 787,37	1 066 003,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 259 787,37	1 066 003,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	991 630,01	586 396,15
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	991 630,01	586 396,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	268 157,36	479 607,19
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 676 015,60	3 634 067,81
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 676 015,60	3 634 067,81
XXI.	Podatek dochodowy	371 594,00	372 862,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 304 421,60	3 261 205,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Robert Hajduk
 Zdzisława Orzeł
 Katarzyna Szewczyk

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
Nr kodu bankowego - 8818009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 434 840,59	10 175 229,78
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 434 840,59	10 175 229,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	341 500,00	343 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 100,00	- 1 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 400,00	500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 800,00	-
	- wpłat nowych członków	600,00	500,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 500,00	2 100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 500,00	2 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	341 400,00	341 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 721 983,49	7 492 723,25
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 261 235,81	2 229 260,24
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 261 235,81	2 229 260,24
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 261 205,81	2 229 255,24
	- wpłat wpisowego	30,00	5,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 983 219,30	9 721 983,49
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	110 151,29	110 151,29
	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	110 151,29	110 151,29

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 8818009

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	3 261 205,81	2 229 255,24
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 261 205,81	2 229 255,24
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 261 205,81	2 229 255,24
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 261 205,81	- 2 229 255,24
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 261 205,81	2 229 255,24
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 261 205,81	2 229 255,24
	- 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)	-	-
	pokrycie straty z funduszu zasobowego	-	-
		-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	3 304 421,60	3 261 205,81
	a) zysk netto	3 304 421,60	3 261 205,81
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 739 192,19	13 434 840,59
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 739 192,19	13 434 840,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Robert Hajduk
 Zdzisława Orzeł
 Katarzyna Szewczyk

(podpis)

Data - 22.05.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
Nr kodu bankowego - 8818009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 359 788,45	- 238 746,88
I.	Zysk (strata) netto	3 304 421,60	3 261 205,81
II.	Korekty razem:	2 055 366,85	- 3 499 952,69
1.	Amortyzacja	185 390,59	138 284,96
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	4 053,00	6 861,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 016 678,29	- 1 008 660,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 618 284,51	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 191 888,17	- 8 790 703,29
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	19 546 143,51	6 244 740,06
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	79 361,79	84 035,79
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	28 270,98	16 006,11
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	26 807,95	3 882,79
18.	Inne korekty	12 190,00	4 840,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 359 788,45	- 238 746,88
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 142 568,67	- 106 364,85
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	142 568,67	106 364,85
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	142 568,67	106 364,85
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 142 568,67	- 106 364,85

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 8818009

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 70,00	- 1 595,00
I.	Wpływy	3 430,00	505,00
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	3 400,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	30,00	5,00
II.	Wydatki	3 500,00	2 100,00
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	3 500,00	2 100,00
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)	- 70,00	- 1 595,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 217 149,78	- 346 706,73
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 217 149,78	- 346 706,73
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	18 063 838,17	18 410 544,90
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	23 280 987,95	18 063 838,17
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	10 750 030,00	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Robert Hajduk
 Zdzisława Orzeł
 Katarzyna Szewczyk

.....
 (podpis)

Data - 22.05.2025 r.