

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

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	12 329 833,38	11 109 827,85
	1. W rachunku bieżącym	12 329 833,38	11 109 827,85
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	109 643 461,61	62 377 242,69
	1. W rachunku bieżącym	104 610 795,01	62 311 293,85
	2. Terminowe	5 032 666,60	65 948,84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	242 570 628,97	214 415 354,74
	1. W rachunku bieżącym	15 541 603,29	13 435 934,53
	2. Terminowe	227 029 025,68	200 979 420,21
V.	Należności od sektora budżetowego	23 934 553,58	20 969 692,43
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 934 553,58	20 969 692,43
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	46 276 547,27	62 444 458,08
	1. Banków	36 294 356,92	54 708 101,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 982 190,35	7 736 356,85
	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	1 471 960,00	1 471 960,00
	1. W instytucjach finansowych	1 471 960,00	1 471 960,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	4 285 972,77
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	227 667,63	319 107,74
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 077 016,17	12 512 163,52
XV.	Inne aktywa	702 456,43	689 817,37
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	201 000,00	-
	2. Pozostałe	501 456,43	689 817,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 099 488,59	1 973 745,31
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 144 127,00	1 079 460,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	955 361,59	894 285,31
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	451 333 613,63	392 569 342,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Marcin Wojewoda
Agnieszka Wołoch
Joanna Mazurek

.....
(podpis)

Data - 27.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

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	20 003 106,85	11 641 744,41
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 003 106,85	11 641 744,41
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	355 447 130,05	322 839 302,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	250 189 676,25	207 527 890,63
	a) bieżące	162 768 045,45	132 225 538,18
	b) terminowe	87 421 630,80	75 302 352,45
	2. Pozostałe, w tym:	105 257 453,80	115 311 412,16
	a) bieżące	94 527 909,97	103 089 856,69
	b) terminowe	10 729 543,83	12 221 555,47
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 549 305,69	25 095 690,23
	1. Bieżące	37 549 305,69	25 095 690,23
	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	2 503 013,56	3 308 730,34
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	363 475,78	283 005,59
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	132 633,63	99 744,28
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	230 842,15	183 261,31
X.	Rezerwy	699 247,00	626 966,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	699 247,00	626 966,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 905 415,89	4 919 303,01
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	386 500,00	385 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 983 923,49	17 863 562,47
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	92 064,33	285 826,64
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 350 430,99	5 270 211,02
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	451 333 613,63	392 569 342,50
	Współczynnik wypłacalności	14,76	13,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Marcin Wojewoda
Agnieszka Wołoch
Joanna Mazurek

.....

(podpis)

Data - 27.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

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	22 581 035,95	24 523 307,00
	1. Zobowiązania udzielone:	22 143 035,95	19 480 307,00
	a) finansowe	20 653 958,76	18 342 586,20
	b) gwarancyjne	1 489 077,19	1 137 720,80
	2. Zobowiązania otrzymane:	438 000,00	5 043 000,00
	a) finansowe	438 000,00	5 043 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	161 328 819,27	155 235 059,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Marcin Wojewoda
Agnieszka Wołoch
Joanna Mazurek

.....
(podpis)

Data - 27.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 272 326,88	26 768 487,91
	1. Od sektora finansowego	2 899 582,74	2 903 660,55
	2. Od sektora niefinansowego	21 087 158,65	19 776 330,38
	3. Od sektora budżetowego	1 364 055,09	1 642 538,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 921 530,40	2 445 958,46
II.	Koszty odsetek	8 673 382,42	9 172 863,69
	1. Od sektora finansowego	405 346,56	733 921,94
	2. Od sektora niefinansowego	6 989 127,35	6 464 041,52
	3. Od sektora budżetowego	1 278 908,51	1 974 900,23
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 598 944,46	17 595 624,22
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 373 752,96	2 642 982,91
V.	Koszty prowizji	449 907,84	389 880,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 923 845,12	2 253 102,49
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	289 491,26	13 257,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	289 491,26	13 257,32
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	78 392,73	80 501,46
X.	Wynik na działalności bankowej	21 890 673,57	19 942 485,49
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	169 124,75	44 736,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	105 731,05	118 381,56
XIII.	Koszty działania banku	10 868 742,57	9 496 495,24
	1. Wynagrodzenia	5 776 741,16	5 069 643,43
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 305 865,28	1 103 284,76
	3. Inne	3 786 136,13	3 323 567,05
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 142 428,01	1 101 519,94
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 192 455,82	8 864 765,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 192 455,82	8 864 765,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 417 765,12	6 343 101,84
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 417 765,12	6 343 101,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 774 690,70	2 521 663,66
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 168 205,99	6 749 162,02
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 168 205,99	6 749 162,02
XXI.	Podatek dochodowy	1 817 775,00	1 478 951,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 350 430,99	5 270 211,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Marcin Wojewoda
Agnieszka Wołoch
Joanna Mazurek

.....
(podpis)

Data - 27.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 854 600,13	18 302 011,06
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 854 600,13	18 302 011,06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 000,00	381 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 500,00	3 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	3 500,00
	– emisji akcji	-	-
	wpłaty udziałów	1 500,00	3 500,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	– umorzenia akcji	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	386 500,00	385 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 863 562,47	16 872 404,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 120 361,02	991 157,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 120 361,02	991 157,54
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 120 211,02	990 807,54
	wpłaty wpisowego	150,00	350,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 983 923,49	17 863 562,47
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	285 826,64	7 298,59
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 193 762,31	278 528,05
	a) zwiększenie (z tytułu)	54 743,26	360 888,73
	wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży, podatek odroczony	7 809,26	360 888,73
	podatek odroczony dotyczący wycenny	46 934,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	248 505,57	82 360,68
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży, podatek odroczony	247 021,57	82 360,68
	podatek odroczony dotyczący wycenny	1 484,00	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	92 064,33	285 826,64

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 96100002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
	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	5 270 211,02	990 807,54
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 270 211,02	990 807,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 270 211,02	990 807,54
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 270 211,02	- 990 807,54
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 270 211,02	990 807,54
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 120 211,02	990 807,54
	przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	150 000,00	-
	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)	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	-	-
		-	-
	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	6 350 430,99	5 270 211,02
	a) zysk netto	6 350 430,99	5 270 211,02
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 862 918,81	23 854 600,13
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 712 918,81	23 704 600,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Marcin Wojewoda
 Agnieszka Wołoch
 Joanna Mazurek

.....
 (podpis)

Data - 27.06.2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
Nr kodu bankowego - 96100002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	44 264 302,12	10 974 929,61
I.	Zysk (strata) netto	6 350 430,99	5 270 211,02
II.	Korekty razem:	37 913 871,13	5 704 718,59
1.	Amortyzacja	1 142 428,01	1 101 519,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	72 281,00	283 767,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 167 910,81	- 6 841 391,20
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 000 000,00	5 077 014,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 31 120 135,38	- 30 603 781,40
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)	4 285 972,77	- 73 143,26
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	8 361 362,44	- 4 458 204,91
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 061 442,72	41 341 321,01
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	- 805 716,78	98 425,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 92 853,93	- 257 823,01
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	47 580,84	- 39 743,86
18.	Inne korekty	- 206 401,37	76 757,44
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	44 264 302,12	10 974 929,61
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 615 840,55	- 265 606,75
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	615 840,55	265 606,75
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	615 840,55	265 606,75
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 615 840,55	- 265 606,75

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 125 A, 22-375 Izbica
 Nr kodu bankowego - 96100002

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 162 237,12	- 2 005 924,46
I.	Wpływy	1 650,00	3 850,00
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	1 500,00	3 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	350,00
II.	Wydatki	163 887,12	2 009 774,46
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	13 887,12	2 009 774,46
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	150 000,00	-
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)	- 162 237,12	- 2 005 924,46
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	43 486 224,45	8 703 398,40
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	43 486 224,45	8 703 398,40
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	73 487 070,54	64 717 723,30
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	116 973 294,99	73 421 121,70
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Marcin Wojewoda
 Agnieszka Wołoch
 Joanna Mazurek

.....
 (podpis)

Data - 27.06.2025