

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2 39-300 Mielec
Nr kodu bankowego - 91830005

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	4 993 038.77	4 147 405.10
	1. W rachunku bieżącym	4 993 038.77	4 147 405.10
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	150 095 854.66	111 327 415.50
	1. W rachunku bieżącym	27 481 319.88	23 629 178.71
	2. Terminowe	122 614 534.78	87 698 236.79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	85 086 115.95	77 901 296.93
	1. W rachunku bieżącym	2 328 648.62	2 253 693.74
	2. Terminowe	82 757 467.33	75 647 603.19
V.	Należności od sektora budżetowego	19 077 327.59	22 746 855.69
	1. W rachunku bieżącym	15 902.02	-
	2. Terminowe	19 061 425.57	22 746 855.69
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	82 112 564.69	57 234 820.97
	1. Banków	7 013 465.28	7 007 222.48
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 026 602.16	45 153 792.51
	3. Pozostałe	5 072 497.25	5 073 805.98
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	2 294 521.30	2 294 521.30
	1. W instytucjach finansowych	2 294 521.30	2 294 521.30
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	192 635.58	464 250.64
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 957 156.31	2 766 260.94
XV.	Inne aktywa	486 833.22	400 258.35
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	486 833.22	400 258.35
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	449 179.00	419 142.40
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	448 768.00	394 858.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	411.00	24 284.40
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	347 745 227.07	279 702 227.82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Kozioł

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Dąbrowski
Urszula Ciechońska
Józefa Burghardt
Dorota Bajor

.....
(podpis)

Data - 27-05-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2 39-300 Mielec
Nr kodu bankowego - 91830005

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	13 788.86	-
	1. W rachunku bieżącym	13 788.86	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 238 049.65	234 193 767.66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	187 631 483.28	158 528 845.27
	a) bieżące	103 083 625.75	87 819 949.77
	b) terminowe	84 547 857.53	70 708 895.50
	2. Pozostałe, w tym:	82 606 566.37	75 664 922.39
	a) bieżące	74 497 218.63	71 703 631.48
	b) terminowe	8 109 347.74	3 961 290.91
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 052 268.49	16 618 518.45
	1. Bieżące	44 945 556.50	16 513 763.27
	2. Terminowe	106 711.99	104 755.18
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	442 011.73	1 443 126.82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	90 606.07	21 270.83
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	1 240.00	1 265.00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	89 366.07	20 005.83
X.	Rezerwy	446 790.00	341 713.00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	446 790.00	341 713.00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	225 400.00	227 300.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 813 176.43	20 190 691.72
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	368 384.63	368 384.63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000.00	1 000 000.00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000.00	1 000 000.00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 054 751.21	5 297 454.71
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	347 745 227.07	279 702 227.82
	Współczynnik wypłacalności	25.33	23.07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Kozioł

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

.....
(podpis)

Józef Dąbrowski
Urszula Ciechońska
Józefa Burghardt
Dorota Bajor

Data - 27-05-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2 39-300 Mielec
Nr kodu bankowego - 91830005

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	3 549 805.30	4 114 781.28
	1. Zobowiązania udzielone:	3 549 805.30	4 114 781.28
	a) finansowe	2 756 885.30	3 254 781.28
	b) gwarancyjne	792 920.00	860 000.00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	70 826 576.36	68 837 746.01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Koziół

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Dąbrowski
Urszula Ciechońska
Józefa Burghardt
Dorota Bajor

Data - 27-05-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2 39-300 Mielec
Nr kodu bankowego - 91830005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 218 708.72	17 714 280.31
	1. Od sektora finansowego	6 996 399.18	6 129 417.03
	2. Od sektora niefinansowego	7 497 697.89	7 233 111.24

	3. Od sektora budżetowego	1 522 210.27	1 146 643.09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 202 401.38	3 205 108.95
II.	Koszty odsetek	3 826 615.53	3 461 760.01
	1. Od sektora finansowego	2.34	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 792 854.07	3 422 328.65
	3. Od sektora budżetowego	33 759.12	39 431.36
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 392 093.19	14 252 520.30
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 108 159.10	2 144 224.59
V.	Koszty prowizji	330 848.39	323 448.72
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 777 310.71	1 820 775.87
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	30 217.10	26 449.32
X.	Wynik na działalności bankowej	17 199 621.00	16 099 745.49
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	536 213.41	103 886.00
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	98 637.72	36 642.58
XIII.	Koszty działania banku	10 388 867.96	8 942 722.82
	1. Wynagrodzenia	6 770 082.19	5 536 028.68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 422 618.94	1 145 220.94
	3. Inne	2 196 166.83	2 261 473.20
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	565 831.74	530 802.28
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 525 406.92	1 161 287.97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 525 406.92	1 161 287.97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 158 435.14	1 087 841.87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 158 435.14	1 087 841.87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	366 971.78	73 446.10
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 315 525.21	6 620 017.71
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 315 525.21	6 620 017.71
XXI.	Podatek dochodowy	1 260 774.00	1 322 563.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 054 751.21	5 297 454.71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Koziół

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Dąbrowski
Urszula Ciechońska
Józefa Burghardt
Dorota Bajor

.....
(podpis)

Data - 27-05-2025

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 083 831.06	22 352 676.35
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 083 831.06	22 352 676.35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	227 300.00	243 600.00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 900.00	- 16 300.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	100.00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	100.00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000.00	16 300.00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200.00	10 900.00
	- śmierć członków	800.00	5 400.00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 400.00	227 300.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 190 691.72	18 095 918.93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 622 484.71	2 094 772.79
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 622 484.71	2 094 772.79
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 622 454.71	2 075 904.83
	- wpłat wpisowego	30.00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	- przeksięgowanie z funduszu aktualizacji wyceny	-	18 867.96
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 813 176.43	20 190 691.72
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	368 384.63	387 252.59
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	- 18 867.96
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	18 867.96
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	-	18 867.96
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	368 384.63	368 384.63

str. 2.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000.00	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000.00	1 000 000.00

a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000.00	1 000 000.00
	1 000 000.00	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-
4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000.00	1 000 000.00
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	5 297 454.71	3 625 904.83
6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 297 454.71	3 625 904.83
-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 297 454.71	3 625 904.83
6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 297 454.71	- 3 625 904.83
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 297 454.71	3 625 904.83
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 622 454.71	2 075 904.83
- przekazania zysku na dywidendę	-	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	675 000.00	550 000.00
- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000.00	1 000 000.00
	-	-
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)	-	-
	-	-
6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7. Wynik netto	5 054 751.21	5 297 454.71
a) zysk netto	5 054 751.21	5 297 454.71
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 461 712.27	27 083 831.06
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 731 712.27	27 083 831.06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Kozioł

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Dąbrowski
Urszula Ciechońska
Józefa Burghardt
Dorota Bajor

.....
(podpis)

Data - 27-05-2025

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2 39-300 Mielec
Nr kodu bankowego - 91830005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	40 175 348.85	21 209 896.44
I.	Zysk (strata) netto	5 054 751.21	5 297 454.71
II.	Korekty razem:	35 120 597.64	15 912 441.73
1.	Amortyzacja	565 831.74	530 802.28
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	105 077.00	128 395.00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 877 743.72	2 010 865.15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 600 706.03	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 515 290.92	- 4 944 197.11
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	13 788.86	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	64 478 032.03	18 022 865.38
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	- 1 001 115.09	272 508.52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 30 061.60	- 95 999.40
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	69 360.24	- 8 832.10
18.	Inne korekty	- 86 574.87	- 3 965.99
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	40 175 348.85	21 209 896.44
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 485 112.05	- 600 777.09
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	485 112.05	600 777.09
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	485 112.05	600 777.09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 485 112.05	- 600 777.09

str. 2.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2 39-300 Mielec
Nr kodu bankowego - 91830005

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 676 870.00	- 566 300.00
I.	Wpływy	130.00	-
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	130.00	-
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	677 000.00	566 300.00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	2 000.00	16 300.00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	675 000.00	550 000.00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 676 870.00	- 566 300.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	39 013 366.80	20 042 819.35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	39 013 366.80	20 042 819.35
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	115 474 820.60	95 432 001.25
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	154 488 187.40	115 474 820.60
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	27 746 539.48	22 665 835.02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Janina Kozioł

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Józef Dąbrowski
Urszula Ciechońska
Józefa Burghardt
Dorota Bajor

.....
(podpis)

Data - 27-05-2025