

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 80010005

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	3 897 443,72	4 023 084,18
	1. W rachunku bieżącym	3 897 443,72	4 023 084,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 686 608,00	37 708 201,77
	1. W rachunku bieżącym	9 814 203,92	8 412 141,56
	2. Terminowe	46 872 404,08	29 296 060,21
IV.	Należności od sektora niefinansowego	77 540 928,19	56 773 248,52
	1. W rachunku bieżącym	2 740 815,62	2 343 184,49
	2. Terminowe	74 800 112,57	54 430 064,03
V.	Należności od sektora budżetowego	22 037 382,27	20 693 342,23
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 037 382,27	20 693 342,23
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	176 448 892,10	177 550 169,49
	1. Banków	13 528 893,81	1 531 891,42
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	162 919 998,29	176 018 278,07
	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	1 395 664,80	1 395 664,80
	1. W instytucjach finansowych	1 390 664,80	1 390 664,80
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	162 094,12	84 615,29
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 350 066,86	1 861 848,75
XV.	Inne aktywa	1 523 603,53	603 546,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 523 603,53	603 546,32
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 531 640,00	1 602 481,66
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 517 085,00	1 589 830,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 555,00	12 651,66
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	345 574 323,59	302 296 203,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 29052025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
 Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
 Nr kodu bankowego - 80010005

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	214 270 205,89	203 857 211,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 279 452,41	114 971 369,82
	a) bieżące	88 475 774,40	73 967 528,61
	b) terminowe	58 803 678,01	41 003 841,21
	2. Pozostałe, w tym:	66 990 753,48	88 885 841,94
	a) bieżące	55 184 321,30	56 921 974,70
	b) terminowe	11 806 432,18	31 963 867,24
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 111 452,55	78 997 983,23
	1. Bieżące	107 111 452,55	44 309 747,01
	2. Terminowe	-	34 688 236,22
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	771 715,17	497 080,45
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	284 846,93	248 365,52
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	195 000,00	182 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	89 846,93	66 365,52
X.	Rezerwy	765 392,04	661 098,63
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	336 545,00	309 283,00
	2. Pozostałe rezerwy	428 847,04	351 815,63
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	332 000,00	339 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 881 787,82	18 881 587,82
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 4 848 975,31	- 5 529 400,21
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	123 918,72	123 918,72
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	123 918,72	123 918,72
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 881 979,78	4 219 357,09
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	345 574 323,59	302 296 203,01
	Współczynnik wypłacalności	15,53	16,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Robert Piskorz
 Monika Olchawa
 Karolina Stocka

.....
 (podpis)

Data - 29052025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 80010005

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	17 720 354,38	11 025 668,13
	1. Zobowiązania udzielone:	12 581 354,38	6 153 788,13
	a) finansowe	11 153 608,28	5 787 993,13
	b) gwarancyjne	1 427 746,10	365 795,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 139 000,00	4 871 880,00
	a) finansowe	5 139 000,00	4 871 880,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	114 103 295,99	85 533 425,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 29052025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 80010005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 822 262,84	20 388 381,74
	1. Od sektora finansowego	2 895 536,21	2 280 417,97
	2. Od sektora niefinansowego	5 772 510,10	4 703 765,66
	3. Od sektora budżetowego	1 240 761,73	1 672 507,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 913 454,80	11 731 690,77
II.	Koszty odsetek	8 151 722,27	8 463 072,07
	1. Od sektora finansowego	23,25	79 041,08
	2. Od sektora niefinansowego	3 642 080,70	2 335 139,08
	3. Od sektora budżetowego	4 509 618,32	6 048 891,91
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 670 540,57	11 925 309,67
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 479 925,00	1 445 065,64
V.	Koszty prowizji	187 829,03	168 224,68
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 292 095,97	1 276 840,96
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	-	- 490 599,11
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	- 490 599,11
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	20 908,61	21 692,59
X.	Wynik na działalności bankowej	12 983 545,15	12 733 244,11
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	276 734,83	381 790,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	18 223,90	7 773,28
XIII.	Koszty działania banku	7 414 849,66	6 381 649,26
	1. Wynagrodzenia	3 837 084,95	3 307 464,42
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	791 327,34	621 779,42
	3. Inne	2 786 437,37	2 452 405,42
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	230 044,60	221 364,56
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 592 231,35	1 385 574,42
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 592 231,35	1 385 574,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	951 072,31	355 078,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	951 072,31	355 078,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	641 159,04	1 030 495,91
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 956 002,78	5 473 752,09
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 956 002,78	5 473 752,09
XXI.	Podatek dochodowy	1 074 023,00	1 254 395,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 881 979,78	4 219 357,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 29052025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 80010005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 034 463,42	13 492 777,05
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 034 463,42	13 492 777,05
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	339 000,00	338 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 7 000,00	1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	10 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	1 000,00	10 000,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	-	-
	- dywidenda	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 000,00	9 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłat udziałów członkowskich	8 000,00	9 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	332 000,00	339 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 881 587,82	15 680 387,82
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 000 200,00	3 201 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 000 200,00	3 201 200,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 000 000,00	3 200 000,00
	- podziału zysku	-	-
	- wpłat wpisowego	200,00	1 200,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 881 787,82	18 881 587,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 5 529 400,21	- 5 928 557,40
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	680 424,90	399 157,19
	a) zwiększenie (z tytułu)	840 030,90	1 297 020,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	840 030,90	-
	- podatek odroczony dot.wyceny	-	1 297 020,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	159 606,00	897 862,81
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	897 862,81
	- podatek odroczony dot.wyceny	159 606,00	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 4 848 975,31	- 5 529 400,21

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
 Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
 Nr kodu bankowego - 80010005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	123 918,72	123 918,72
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- inne	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	123 918,72	123 918,72
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 219 357,09	3 279 027,91
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 219 357,09	3 279 027,91
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 219 357,09	3 279 027,91
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 219 357,09	- 3 279 027,91
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 219 357,09	3 279 027,91
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 000 000,00	3 200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	219 357,09	79 027,91
	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	3 881 979,78	4 219 357,09
	a) zysk netto	3 881 979,78	4 219 357,09
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 370 711,01	18 034 463,42
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 288 731,23	17 815 106,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Robert Piskorz
 Monika Olchawa
 Karolina Stocka

.....
 (podpis)

Data - 29052025r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 80010005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	18 042 027,12	8 118 912,85
I.	Zysk (strata) netto	3 881 979,78	4 219 357,09
II.	Korekty razem:	14 160 047,34	3 899 555,76
1.	Amortyzacja	230 044,60	221 364,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	104 293,41	276 560,30
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 941 308,29	4 199 990,87
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 832 637,28	- 316 992,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 22 111 719,71	- 12 099 635,78
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	38 526 463,45	12 413 029,88
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	274 634,72	- 721 273,38
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 75 764,34	12 640,68
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	23 481,41	13 697,55
18.	Inne korekty	- 920 057,21	- 99 826,10
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	18 042 027,12	8 118 912,85
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 795 741,54	- 203 485,53
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	2 795 741,54	203 485,53
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	2 795 741,54	203 485,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 795 741,54	- 203 485,53

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Otwocku
 Adres siedziby Banku - ul. Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
 Nr kodu bankowego - 80010005

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 226 157,09	- 76 827,91
I.	Wpływy	1 200,00	11 200,00
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	1 000,00	10 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	1 200,00
II.	Wydatki	227 357,09	88 027,91
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	8 000,00	9 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	219 357,09	79 027,91
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 226 157,09	- 76 827,91
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	15 020 128,49	7 838 599,41
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	15 020 128,49	7 838 599,41
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	22 402 580,64	14 563 981,23
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	37 422 709,13	22 402 580,64
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	616 946,00	19 314 281,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Robert Piskorz
 Monika Olchawa
 Karolina Stocka

.....
 (podpis)

Data - 29052025r.