

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

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	4 244 055,35	4 248 767,81
	1. W rachunku bieżącym	4 244 055,35	4 248 767,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	301 265 661,70	253 341 759,44
	1. W rachunku bieżącym	55 717 075,84	32 801 565,48
	2. Terminowe	245 548 585,86	220 540 193,96
IV.	Należności od sektora niefinansowego	215 460 796,62	196 118 483,69
	1. W rachunku bieżącym	10 741 522,88	8 961 661,72
	2. Terminowe	204 719 273,74	187 156 821,97
V.	Należności od sektora budżetowego	30 839 921,37	20 961 237,01
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	30 839 921,37	20 961 237,01
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	4 065 590,13	4 884 389,59
	1. Banków	4 065 590,13	4 884 389,59
	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	4 598 700,00	4 598 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 598 700,00	4 598 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 263 912,99	3 941 847,01
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	328 087,49	487 009,16
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 925 140,90	6 126 326,92
XV.	Inne aktywa	3 575,60	176 803,58
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	3 575,60	176 803,58
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 390 175,44	1 194 066,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 375 963,00	1 179 831,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 212,44	14 235,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	572 385 617,59	496 079 390,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Anna Kozłowska
Miroslawa Kałmin
Renata Tężycka - Gużewska

.....
(*podpis*)

Data - 29-05-2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

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	896 981,75	-
	1. W rachunku bieżącym	896 981,75	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	459 424 575,77	403 021 267,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	331 973 842,11	280 336 640,12
	a) bieżące	243 065 375,69	172 898 764,51
	b) terminowe	88 908 466,42	107 437 875,61
	2. Pozostałe, w tym:	127 450 733,66	122 684 627,26
	a) bieżące	119 950 761,47	122 191 464,65
	b) terminowe	7 499 972,19	493 162,61
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 818 849,64	23 072 437,92
	1. Bieżące	27 771 023,86	23 017 965,16
	2. Terminowe	47 825,78	54 472,76
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	827 398,38	915 694,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	167 523,75	191 200,04
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	167 523,75	191 200,04
X.	Rezerwy	3 918 577,41	3 171 978,27
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 580 019,00	1 207 780,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 338 558,41	1 964 198,27
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 918 150,00	1 956 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	62 410 392,22	48 210 242,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	681 561,58	420 687,60
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	827 422,28	827 422,28
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
	2. Pozostałe	427 422,28	427 422,28
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	13 494 184,81	14 291 960,49
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	572 385 617,59	496 079 390,21
	Współczynnik wypłacalności	24,36	21,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Anna Kozłowska
Mirosława Kalmin
Renata Tężycka - Gużewska

.....

(podpis)

Data - 29-05-2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

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	26 924 637,36	25 838 216,18
	1. Zobowiązania udzielone:	26 924 637,36	25 838 216,18
	a) finansowe	25 485 654,63	24 755 166,39
	b) gwarancyjne	1 438 982,73	1 083 049,79
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	139 814 974,42	132 135 747,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Anna Kozłowska
Mirosława Kalmin
Renata Tężycka - Gużewska

.....
(podpis)

Data - 29-05-2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	36 232 869,71	33 858 019,00
	1. Od sektora finansowego	14 717 843,32	14 435 582,71
	2. Od sektora niefinansowego	15 931 910,05	16 077 482,91
	3. Od sektora budżetowego	5 164 005,33	2 838 566,31
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	419 111,01	506 387,07
II.	Koszty odsetek	8 113 845,17	6 959 885,78
	1. Od sektora finansowego	496,77	1 186,44
	2. Od sektora niefinansowego	7 370 409,60	6 005 917,81
	3. Od sektora budżetowego	742 938,80	952 781,53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 119 024,54	26 898 133,22
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 540 742,43	3 410 711,73
V.	Koszty prowizji	263 019,32	235 303,81
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 277 723,11	3 175 407,92
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	12 730,58	11 379,53
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	12 730,58	11 379,53
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	130 475,05	106 769,07
X.	Wynik na działalności bankowej	31 539 953,28	30 191 689,74
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	140 278,17	137 384,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	27 809,35	15 974,66
XIII.	Koszty działania banku	14 318 451,54	11 923 494,64
	1. Wynagrodzenia	8 395 036,68	7 104 091,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 132 423,17	1 761 462,66
	3. Inne	3 790 991,69	3 057 940,80
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	509 718,75	517 782,31
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	866 247,68	790 092,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	866 247,68	790 092,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	581 392,68	763 084,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	581 392,68	763 084,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	284 855,00	27 007,63
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	16 539 396,81	17 844 815,49
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	16 539 396,81	17 844 815,49
XXI.	Podatek dochodowy	3 045 212,00	3 552 855,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	13 494 184,81	14 291 960,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Anna Kozłowska
Miroslawa Kalmin
Renata Tężycka - Gużewska

.....
(podpis)

Data - 29-05-2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	65 706 812,59	51 248 779,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	65 706 812,59	51 248 779,64
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 956 500,00	1 534 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 38 350,00	422 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 550,00	571 120,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	569 820,00
	- wpłat udziałów	4 550,00	-
	- wpłat nowych członków	-	1 300,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	42 900,00	148 620,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	42 900,00	39 000,00
	- podatek od dywidendy	-	109 620,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 918 150,00	1 956 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	48 210 242,22	39 959 602,22
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 200 150,00	8 250 640,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	14 200 150,00	8 250 640,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 200 000,00	8 250 580,00
	- wpłat wpisowego	150,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	62 410 392,22	48 210 242,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	420 687,60	53 169,69
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	260 873,98	367 517,91
	a) zwiększenie (z tytułu)	847 863,99	451 468,91
	- wycena jednostek uczestnictwa	763 912,99	441 847,01
	- wycena jednostek uczestnictwa	83 951,00	9 621,90
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	586 990,01	83 951,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena jednostek uczestnictwa	441 847,01	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	145 143,00	83 951,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	681 561,58	420 687,60

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	427 422,28	427 422,28
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	427 422,28	427 422,28
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14 291 960,49	8 874 585,45
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 291 960,49	8 874 585,45
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 291 960,49	8 874 585,45
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 14 291 960,49	- 8 874 585,45
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	14 291 960,49	8 874 585,45
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 200 000,00	8 250 580,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	579 420,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	91 960,49	44 585,45
	- 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)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	13 494 184,81	14 291 960,49
	a) zysk netto	13 494 184,81	14 291 960,49
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	79 331 710,89	65 706 812,59
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	78 914 126,08	65 614 852,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kałmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 29-05-2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 391 040,84	- 129 082 895,04
I.	Zysk (strata) netto	13 494 184,81	14 291 960,49
II.	Korekty razem:	- 12 103 143,97	- 143 374 855,53
1.	Amortyzacja	509 718,75	517 782,31
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	746 599,14	992 463,12
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	818 799,46	13 099,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 46 547 046,53	- 162 184 160,77
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 29 220 997,29	- 41 815 260,82
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)	- 322 065,98	- 453 726,91
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	896 981,75	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	61 149 720,11	59 465 649,61
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	- 88 295,63	70 748,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 196 109,44	- 73 931,91
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 23 676,29	- 178 399,34
18.	Inne korekty	173 227,98	270 881,37
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 391 040,84	- 129 082 895,04
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 149 611,06	- 449 486,96
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	149 611,06	449 486,96
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	149 611,06	449 486,96
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 149 611,06	- 449 486,96

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - Włocławska 20b, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	130 713,49	166 072,46
I.	Wpływy	265 573,98	829 077,91
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	4 550,00	461 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	261 023,98	367 577,91
II.	Wydatki	134 860,49	663 005,45
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	42 900,00	618 420,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	91 960,49	44 585,45
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	130 713,49	166 072,46
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 372 143,27	- 129 366 309,54
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 372 143,27	- 129 366 309,54
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	90 279 115,42	219 645 424,96
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	91 651 258,69	90 279 115,42
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	50 892 719,58	28 489 603,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kałmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 29-05-2025 r.