

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 248 767,81	3 607 377,00
	1. W rachunku bieżącym	4 248 767,81	3 607 377,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	253 341 759,44	221 165 299,02
	1. W rachunku bieżącym	32 801 565,48	36 022 378,25
	2. Terminowe	220 540 193,96	185 142 920,77
IV.	Należności od sektora niefinansowego	196 118 483,69	160 097 296,87
	1. W rachunku bieżącym	8 961 661,72	8 569 205,54
	2. Terminowe	187 156 821,97	151 528 091,33
V.	Należności od sektora budżetowego	20 961 237,01	15 167 163,01
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 961 237,01	15 167 163,01
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	4 884 389,59	4 897 489,27
	1. Banków	4 884 389,59	4 897 489,27
	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	3 941 847,01	3 488 120,10
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	487 009,16	635 995,47
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 126 326,92	6 045 635,96
XV.	Inne aktywa	176 803,58	447 684,95
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	176 803,58	447 684,95
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 194 066,00	1 120 134,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 179 831,00	1 106 111,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 235,00	14 023,09
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	496 079 390,21	421 270 895,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu - Mirosława Kalmin

Członek Zarządu - Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 16-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	403 021 267,38	339 191 653,02
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	280 336 640,12	237 641 855,01
	a) bieżące	172 898 764,51	164 414 289,37
	b) terminowe	107 437 875,61	73 227 565,64
	2. Pozostałe, w tym:	122 684 627,26	101 549 798,01
	a) bieżące	122 191 464,65	101 072 307,34
	b) terminowe	493 162,61	477 490,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 072 437,92	27 436 402,67
	1. Bieżące	23 017 965,16	27 413 035,50
	2. Terminowe	54 472,76	23 367,17
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	915 694,01	844 945,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	191 200,04	369 599,38
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	191 200,04	369 599,38
X.	Rezerwy	3 171 978,27	2 179 515,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 207 780,00	635 899,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 964 198,27	1 543 616,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 956 500,00	1 534 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	48 210 242,22	39 959 602,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	420 687,60	53 169,69
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	14 291 960,49	8 874 585,45
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	496 079 390,21	421 270 895,74
	Współczynnik wypłacalności	21,22	21,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu - Mirosława Kalmin

Członek Zarządu - Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 16-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 95420008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 838 216,18	18 119 878,01
	1. Zobowiązania udzielone:	25 838 216,18	18 119 878,01
	a) finansowe	24 755 166,39	16 877 499,59
	b) gwarancyjne	1 083 049,79	1 242 378,42
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	132 135 747,44	133 694 719,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu - Mirosława Kałmin

Członek Zarządu - Renata Tężycka - Gużewska

.....
(podpis)

Data - 16-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	33 858 019,00	24 673 435,07
	1. Od sektora finansowego	14 435 582,71	9 142 352,14
	2. Od sektora niefinansowego	16 077 482,91	13 803 220,68
	3. Od sektora budżetowego	2 838 566,31	1 381 127,62
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	506 387,07	346 734,63
II.	Koszty odsetek	6 959 885,78	3 955 781,86
	1. Od sektora finansowego	1 186,44	155,82
	2. Od sektora niefinansowego	6 005 917,81	3 249 661,94
	3. Od sektora budżetowego	952 781,53	705 964,10
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 898 133,22	20 717 653,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 410 711,73	3 521 514,78
V.	Koszty prowizji	235 303,81	216 689,92
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 175 407,92	3 304 824,86
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	11 379,53	10 896,49
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	11 379,53	10 896,49
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	106 769,07	136 601,00
X.	Wynik na działalności bankowej	30 191 689,74	24 169 975,56
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	137 384,99	133 762,11
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 974,66	14 346,56
XIII.	Koszty działania banku	11 923 494,64	12 135 087,54
	1. Wynagrodzenia	7 104 091,18	5 573 248,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 761 462,66	1 475 484,94
	3. Inne	3 057 940,80	5 086 354,32
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	517 782,31	628 788,91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	790 092,15	898 246,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	790 092,15	898 246,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	763 084,52	435 631,36
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	763 084,52	435 631,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	27 007,63	462 615,21
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 844 815,49	11 062 899,45
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	17 844 815,49	11 062 899,45
XXI.	Podatek dochodowy	3 552 855,00	2 188 314,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	14 291 960,49	8 874 585,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu - Mirosława Kalmin

Członek Zarządu - Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 16-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	51 248 779,64	42 446 323,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	51 248 779,64	42 446 323,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 534 000,00	1 565 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	422 500,00	- 31 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	571 120,00	1 000,00
	- z dywidendy	569 820,00	-
	- wpłat nowych członków	1 300,00	1 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	148 620,00	32 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	39 000,00	32 000,00
	- podatek od dywidendy	109 620,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 956 500,00	1 534 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	39 959 602,22	38 239 542,22
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 250 640,00	1 720 060,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 250 640,00	1 720 060,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 250 580,00	1 720 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	60,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	48 210 242,22	39 959 602,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	53 169,69	60 042,35
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	367 517,91	- 6 872,66
	a) zwiększenie (z tytułu)	451 468,91	2 749,24
	- wycena jednostek uczestnictwa	441 847,01	2 749,24
	- wycena jednostek uczestnictwa	9 621,90	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	83 951,00	9 621,90
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena jednostek uczestnictwa	-	9 621,90
	- podatek odroczony dot. wyceny	83 951,00	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	420 687,60	53 169,69

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

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	8 874 585,45	1 754 316,35
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 874 585,45	1 754 316,35
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 874 585,45	1 754 316,35
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 874 585,45	- 1 754 316,35
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	8 874 585,45	1 754 316,35
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 250 580,00	1 720 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	579 420,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	44 585,45	34 316,35
	- 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	14 291 960,49	8 874 585,45
	a) zysk netto	14 291 960,49	8 874 585,45
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	65 706 812,59	51 248 779,64
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	65 614 852,10	51 204 194,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu - Mirosława Kalmin

Członek Zarządu - Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 16-05-2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 129 082 895,04	3 202 349,61
I.	Zysk (strata) netto	14 291 960,49	8 874 585,45
II.	Korekty razem:	- 143 374 855,53	- 5 672 235,84
1.	Amortyzacja	517 782,31	628 788,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	992 463,12	735 046,51
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	13 099,68	- 1 575 302,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 162 184 160,77	- 6 112 048,36
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 41 815 260,82	- 8 164 117,63
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)	- 453 726,91	- 1 491 514,34
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 465 649,61	10 451 771,99
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	70 748,13	478 175,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 73 931,91	- 345 197,48
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 178 399,34	- 163 837,92
18.	Inne korekty	270 881,37	- 441 677,23
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 129 082 895,04	3 202 349,61
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 449 486,96	- 489 995,64
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	449 486,96	489 995,64
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	449 486,96	489 995,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 449 486,96	- 489 995,64

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	166 072,46	- 72 129,01
I.	Wpływy	829 077,91	1 060,00
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	461 500,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	367 577,91	60,00
II.	Wydatki	663 005,45	73 189,01
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	618 420,00	32 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	44 585,45	34 316,35
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		6 872,66
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	166 072,46	- 72 129,01
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 129 366 309,54	2 640 224,96
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 129 366 309,54	2 640 224,96
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	219 645 424,96	36 989 530,29
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	90 279 115,42	39 629 755,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	28 489 603,75	26 428 966,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu - Mirosława Kalmin

Członek Zarządu - Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 16-05-2024 r.