

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

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	1 212 775,42	1 713 506,14
	1. W rachunku bieżącym	1 212 775,42	1 713 506,14
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	111 503 830,35	69 995 569,31
	1. W rachunku bieżącym	16 471 698,01	9 449 312,35
	2. Terminowe	95 032 132,34	60 546 256,96
IV.	Należności od sektora niefinansowego	47 578 982,16	54 363 630,47
	1. W rachunku bieżącym	2 857 104,01	3 301 530,11
	2. Terminowe	44 721 878,15	51 062 100,36
V.	Należności od sektora budżetowego	22 767 509,92	17 333 217,02
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	22 767 509,92	17 333 217,02
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	807 031,56	806 686,00
	1. Banków	807 031,56	806 686,00
	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	1 610 200,00	1 610 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 609 200,00	1 609 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	-	2 337,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 650 895,02	1 533 688,97
XV.	Inne aktywa	332 092,34	153 809,64
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	332 092,34	153 809,64
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	359 583,80	418 225,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	353 288,00	408 871,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 295,80	9 354,32
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	187 822 900,57	147 930 869,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

.....
(podpis)
Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych

Monika Weltrowska

Data - 31.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

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	208 850,00	-
	1. W rachunku bieżącym	208 850,00	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	126 706 960,01	102 217 693,65
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	61 422 246,21	54 220 876,05
	a) bieżące	38 858 769,05	31 918 727,54
	b) terminowe	22 563 477,16	22 302 148,51
	2. Pozostałe, w tym:	65 284 713,80	47 996 817,60
	a) bieżące	63 689 970,01	46 397 198,63
	b) terminowe	1 594 743,79	1 599 618,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 335 630,05	20 496 827,61
	1. Bieżące	31 148 833,68	20 115 288,20
	2. Terminowe	186 796,37	381 539,41
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	1 402 136,83	1 357 616,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	174 730,90	171 950,72
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	34 990,29	33 573,93
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	139 740,61	138 376,79
X.	Rezerwy	1 437 401,46	1 321 539,67
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133 964,00	173 240,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 303 437,46	1 148 299,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	137 500,00	138 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 840 470,00	17 790 390,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 429,20	3 429,20
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	310 000,00	310 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	310 000,00	310 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 265 792,12	4 122 722,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	187 822 900,57	147 930 869,87
	Współczynnik wypłacalności	28,35	25,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych

Bogumiła Beldzikowska

Natalia Grudzina - Pazurek

Monika Weltrowska

.....
 (podpis)

Data - 31.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
Nr kodu bankowego - 81740004

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	10 302 555,78	9 441 698,96
	1. Zobowiązania udzielone:	10 302 555,78	9 441 698,96
	a) finansowe	6 244 907,90	5 186 415,06
	b) gwarancyjne	4 057 647,88	4 255 283,90
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	40 952 550,78	45 445 393,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych

Monika Weltrowska

.....
(podpis)

Data - 31.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 793 588,85	8 314 199,89
	1. Od sektora finansowego	4 377 058,41	1 540 016,15
	2. Od sektora niefinansowego	4 750 355,44	5 664 155,89
	3. Od sektora budżetowego	1 581 609,30	1 009 852,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	84 565,70	100 175,14
II.	Koszty odsetek	359 045,76	347 336,45
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	309 143,89	305 720,71
	3. Od sektora budżetowego	49 901,87	41 615,74
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 434 543,09	7 966 863,44
IV.	Przychody z tytułu prowizji	941 691,69	954 635,52
V.	Koszty prowizji	132 975,43	116 975,48
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	808 716,26	837 660,04
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	-	2 385 476,80
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	2 385 476,80
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	11 243 259,35	11 190 000,28
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	703 289,91	326 452,71
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	431 641,77	324 063,43
XIII.	Koszty działania banku	6 140 558,19	5 640 252,79
	1. Wynagrodzenia	3 090 742,01	2 773 561,53
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	659 092,45	516 672,81
	3. Inne	2 390 723,73	2 350 018,45
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	127 467,85	117 170,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 878 115,31	530 025,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 878 115,31	530 025,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 885 153,98	87 964,62
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 885 153,98	87 964,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	442 060,52
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 253 920,12	4 992 905,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 253 920,12	4 992 905,91
XXI.	Podatek dochodowy	988 128,00	870 183,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 265 792,12	4 122 722,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych Monika Weltrowska

.....
 (podpis)

Data - 31.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 365 242,11	18 327 727,84
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 365 242,11	18 327 727,84
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	138 700,00	137 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 200,00	1 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	1 300,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	900,00	1 300,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 100,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	137 500,00	138 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 790 390,00	13 890 260,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 050 080,00	3 900 130,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 050 080,00	3 900 130,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 050 000,00	3 900 000,00
	- wpłat wpisowego	80,00	130,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.in	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 840 470,00	17 790 390,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	3 429,20	3 429,20
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	3 429,20	3 429,20

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	310 000,00	310 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	310 000,00	310 000,00
	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	4 122 722,91	3 986 638,64
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 122 722,91	3 986 638,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 122 722,91	3 986 638,64
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 122 722,91	- 3 986 638,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 122 722,91	3 986 638,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 050 000,00	3 900 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	72 722,91	86 638,64
	- 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	4 265 792,12	4 122 722,91
	a) zysk netto	4 265 792,12	4 122 722,91
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 557 191,32	22 365 242,11
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 491 399,20	22 292 519,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych Monika Weltrowska

.....

(podpis)

Data - 31.03.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Świecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	47 126 305,50	42 405 453,21
I.	Zysk (strata) netto	4 265 792,12	4 122 722,91
II.	Korekty razem:	42 860 513,38	38 282 730,30
1.	Amortyzacja	127 467,85	117 170,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	66,87	40 405,70
5.	Zmiana stanu rezerw	115 861,79	258 731,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 345,56	47 491 735,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 802 528,50	- 3 771 802,21
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 350 355,41	- 3 449 144,09
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	208 850,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 328 068,80	- 2 806 175,06
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	44 520,72	725 366,37
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	60 057,88	- 222 956,82
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 363,82	- 95 335,59
18.	Inne korekty	- 178 282,70	- 5 265,04
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	47 126 305,50	42 405 453,21
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 242 403,77	- 713 413,11
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	242 403,77	713 413,11
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	242 403,77	713 413,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 242 403,77	- 713 413,11

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Tucholi
 Adres siedziby Banku - ul. Swiecka15, 89-500 Tuchola
 Nr kodu bankowego - 81740004

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 73 842,91	- 85 208,64
I.	Wpływy	980,00	1 430,00
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	900,00	1 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	130,00
II.	Wydatki	74 822,91	86 638,64
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	2 100,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	72 722,91	86 638,64
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 73 842,91	- 85 208,64
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	46 810 058,82	41 606 831,46
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	46 810 058,82	41 606 831,46
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	62 910 800,90	21 303 969,44
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	109 720 859,72	62 910 800,90
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	2 919 202,31	2 297 894,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Weltrowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Beldzikowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Natalia Grudzina - Pazurek

Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych Monika Weltrowska

.....
 (podpis)

Data - 31.03.2025 r.