

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedrzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

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	2 096 071,67	2 305 706,20
	1. W rachunku bieżącym	2 096 071,67	2 305 706,20
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	23 859 344,72	23 058 605,52
	1. W rachunku bieżącym	15 524 804,62	14 371 679,13
	2. Terminowe	8 334 540,10	8 686 926,39
IV.	Należności od sektora niefinansowego	68 080 854,39	56 136 516,46
	1. W rachunku bieżącym	6 380 318,26	3 537 654,62
	2. Terminowe	61 700 536,13	52 598 861,84
V.	Należności od sektora budżetowego	4 803 505,98	5 458 928,34
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 803 505,98	5 458 928,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	102 561 691,13	90 270 117,34
	1. Banków	78 949 801,13	69 947 733,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 611 890,00	20 322 384,00
	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	874 402,50	874 402,50
	1. W instytucjach finansowych	873 602,50	873 602,50
	2. W pozostałych jednostkach	800,00	800,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	56 928,45	18 664,98
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 561 574,36	2 345 906,85
XV.	Inne aktywa	880 541,89	742 649,07
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	880 541,89	742 649,07
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	525 772,00	783 181,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	525 772,00	773 041,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	10 140,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	206 300 687,09	181 994 678,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Michał Dziekanowski
 Ewa Zielińska
 Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 45371

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedrzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

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	167 869 179,43	145 348 164,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 370 281,07	91 713 288,91
	a) bieżące	63 580 991,49	57 681 201,32
	b) terminowe	35 789 289,58	34 032 087,59
	2. Pozostałe, w tym:	68 498 898,36	53 634 875,21
	a) bieżące	68 355 993,33	53 573 809,65
	b) terminowe	142 905,03	61 065,56
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 601 392,73	14 751 353,52
	1. Bieżące	9 673 083,04	14 751 353,52
	2. Terminowe	928 309,69	-
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	1 327 666,95	1 753 466,11
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	134 642,51	99 151,84
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	30 000,00	20 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	104 642,51	79 151,84
X.	Rezerwy	1 597 416,81	2 062 061,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 215,00	126 333,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 317 201,81	1 935 728,96
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	336 200,00	340 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 542 375,61	13 642 375,61
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	127 224,73	- 134 028,27
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 564 588,32	3 931 933,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	206 300 687,09	181 994 678,26
	Współczynnik wypłacalności	22,90	20,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Michał Dziekanowski

Ewa Zielińska

Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 45371

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedzwica Duża
Nr kodu bankowego - 86870009

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	8 679 344,71	8 915 648,92
	1. Zobowiązania udzielone:	8 679 344,71	8 915 648,92
	a) finansowe	7 803 817,17	8 496 780,10
	b) gwarancyjne	875 527,54	418 868,82
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	45 514 218,53	44 019 726,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Michał Dziekanowski
Ewa Zielińska
Katarzyna Polaczek

.....
(podpis)

Data - 45371

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzewicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedrzewica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 214 574,95	10 382 139,82
	1. Od sektora finansowego	1 430 561,69	1 241 785,21
	2. Od sektora niefinansowego	6 085 361,99	5 013 261,51
	3. Od sektora budżetowego	413 464,48	389 195,33
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 285 186,79	3 737 897,77
II.	Koszty odsetek	1 646 796,53	1 124 114,34
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 546 708,79	904 216,08
	3. Od sektora budżetowego	100 087,74	219 898,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 567 778,42	9 258 025,48
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 068 233,38	1 099 975,71
V.	Koszty prowizji	159 322,55	155 003,59
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	908 910,83	944 972,12
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	240 556,00	122 272,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	240 556,00	122 272,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	12 717 245,25	10 325 269,60
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	612 273,55	95 539,84
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	49 110,24	22 764,66
XIII.	Koszty działania banku	4 643 758,02	5 405 027,04
	1. Wynagrodzenia	2 625 257,90	2 560 488,74
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	583 753,39	358 381,86
	3. Inne	1 434 746,73	2 486 156,44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	254 087,33	175 827,98
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	179 124,59	1 170 266,65
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	179 124,59	1 170 266,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	256 330,70	963 662,26
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	256 330,70	963 662,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 77 206,11	206 604,39
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 459 769,32	4 610 585,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 459 769,32	4 610 585,37
XXI.	Podatek dochodowy	1 895 181,00	678 652,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 564 588,32	3 931 933,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Michał Dziekanowski
 Ewa Zielińska
 Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 45371

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedrzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 980 480,71	14 415 531,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 980 480,71	14 415 531,33
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	340 200,00	343 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 000,00	- 3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	200,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	3 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	4 000,00	3 400,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	336 200,00	340 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 642 375,61	13 067 388,81
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 900 000,00	574 986,80
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 900 000,00	575 030,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 900 000,00	575 000,00
	- wpłat wpisowego	-	30,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	43,20
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	' -rozliczenie różnicy z r.u.	-	43,20
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 542 375,61	13 642 375,61
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 134 028,27	205 281,73
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	261 253,00	- 339 310,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	63 156,00	6 616,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	77 970,00	8 168,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	- 14 814,00	- 1 552,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	- 198 097,00	345 926,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	- 164 039,00	408 435,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	- 34 058,00	- 62 509,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	127 224,73	- 134 028,27

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
	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	3 931 933,37	599 460,79
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 931 933,37	599 460,79
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 931 933,37	599 460,79
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 931 933,37	- 599 460,79
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 931 933,37	599 460,79
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 900 000,00	575 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	16 933,37	2 929,90
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	21 530,89
		15 000,00	-
	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	6 564 588,32	3 931 933,37
	a) zysk netto	6 564 588,32	3 931 933,37
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 770 388,66	17 980 480,71
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 770 388,66	17 980 480,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Michał Dziekanowski
 Ewa Zielińska
 Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 45371

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzewicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedrzewica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	873 803,35	4 229 095,89
I.	Zysk (strata) netto	6 564 588,32	3 931 933,37
II.	Korekty razem:	- 5 690 784,97	297 162,52
1.	Amortyzacja	254 087,33	175 827,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 464 645,15	1 275 705,16
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 12 291 573,79	4 277 645,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	- 3 685 103,10
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 288 915,57	420 251,32
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	18 371 054,52	- 2 888 861,47
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	- 425 799,16	1 464 007,01
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	267 409,00	- 378 036,83
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	25 490,67	- 7 674,18
18.	Inne korekty	- 137 892,82	- 356 599,07
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	873 803,35	4 229 095,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 461 038,31	- 2 812 851,48
I.	Wpływy	-	3 300 600,00
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)		3 300 600,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 461 038,31	6 113 451,48
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)	2 953 020,00	5 603 850,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	508 018,31	509 601,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 461 038,31	- 2 812 851,48

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4, 24-220 Niedzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 86870009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 4 000,00	- 27 673,99
I.	Wpływy	-	230,00
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	-	200,00
6.	Inne wpływy finansowe		30,00
II.	Wydatki	4 000,00	27 903,99
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	4 000,00	3 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		24 460,79
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		43,20
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 4 000,00	- 27 673,99
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 2 591 234,96	1 388 570,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 2 591 234,96	1 388 570,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	25 364 311,72	15 288 814,91
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 773 076,76	16 677 385,33
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Michał Dziekanowski
 Ewa Zielińska
 Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 45371