

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14
 Nr kodu bankowego - 81910003

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	4 897 104,29	5 821 320,17
	1. W rachunku bieżącym	4 897 104,29	5 821 320,17
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	169 168 814,66	157 699 683,19
	1. W rachunku bieżącym	31 050 986,50	28 536 766,50
	2. Terminowe	138 117 828,16	129 162 916,69
IV.	Należności od sektora niefinansowego	113 398 769,00	104 957 469,18
	1. W rachunku bieżącym	3 265 996,92	3 487 264,02
	2. Terminowe	110 132 772,08	101 470 205,16
V.	Należności od sektora budżetowego	17 090 400,95	17 409 776,42
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 090 400,95	17 409 776,42
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	60 670 399,83	47 404 585,59
	1. Banków	32 631 189,99	22 962 893,86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 028 819,84	23 429 441,73
	3. Pozostałe	1 010 390,00	1 012 250,00
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	2 005 100,00	2 005 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 005 000,00	2 005 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	100,00	100,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	110 634,87	80 194,16
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 859 798,88	3 516 929,28
XV.	Inne aktywa	1 660 187,83	939 227,96
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 660 187,83	939 227,96
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	800 404,57	716 371,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	735 777,00	670 708,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 627,57	45 663,94
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	373 661 614,88	340 550 657,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Główny Księgowy

Dorota Mazurkiewicz

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MIROSLAW PODEBRY

Członek Zarządu ds. finansowych EWELINA MATUSZAK

Członek Zarządu ds. handlowych ANNA MIAZIO

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14
 Nr kodu bankowego - 81910003

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	294 885 087,50	262 581 378,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 712 703,43	170 558 966,92
	a) bieżące	88 531 034,74	82 248 337,61
	b) terminowe	104 181 668,69	88 310 629,31
	2. Pozostałe, w tym:	102 172 384,07	92 022 411,15
	a) bieżące	101 783 663,35	91 786 816,44
	b) terminowe	388 720,72	235 594,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 921 798,71	43 215 877,02
	1. Bieżące	18 392 641,10	26 290 476,51
	2. Terminowe	14 529 157,61	16 925 400,51
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	2 999 191,08	2 751 801,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	220 268,97	174 855,04
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	153 707,87	108 538,92
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	66 561,10	66 316,12
X.	Rezerwy	2 196 490,72	1 155 947,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	809 883,00	496 256,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 386 607,72	659 691,37
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	907 700,00	914 080,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 288 119,28	23 771 802,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 111,90	223 111,90
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 025 528,00	725 528,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 025 528,00	725 528,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	9 994 318,72	5 036 276,92
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	373 661 614,88	340 550 657,89
	Współczynnik wypłacalności	20,58	20,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Główny Księgowy

 Dorota Mazurkiewicz

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MIROSLAW PODEBRY
 Członek Zarządu ds. finansowych EWELINA MATUSZAK
 Członek Zarządu ds. handlowych ANNA MIAZIO



Data - 28-03-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14
Nr kodu bankowego - 81910003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	25 304 341,90	18 794 163,22
	1. Od sektora finansowego	10 201 757,94	7 052 992,88
	2. Od sektora niefinansowego	10 272 165,64	8 357 250,40
	3. Od sektora budżetowego	1 190 386,03	1 299 486,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 640 032,29	2 084 433,74
II.	Koszty odsetek	5 369 227,39	3 191 829,98
	1. Od sektora finansowego	534,31	327,74
	2. Od sektora niefinansowego	4 858 667,48	2 695 985,39
	3. Od sektora budżetowego	510 025,60	495 516,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 935 114,51	15 602 333,24
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 254 821,32	2 287 418,26
V.	Koszty prowizji	426 730,34	397 631,31
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 828 090,98	1 889 786,95
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	4 038,59	- 165 737,48
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	- 169 498,70
	2. Pozostałych	4 038,59	3 761,22
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	21 767 244,08	17 326 382,71
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	71 077,67	43 898,55
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 948,60	30 334,62
XIII.	Koszty działania banku	8 612 808,26	7 791 610,98
	1. Wynagrodzenia	4 725 216,76	3 820 585,63
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 541 358,12	836 811,46
	3. Inne	2 346 233,38	3 134 213,89
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	431 897,88	368 100,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 184 763,93	2 614 712,07
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 184 763,93	2 614 712,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	769 254,64	198 420,15
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	769 254,64	198 420,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	415 509,29	2 416 291,92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 375 157,72	6 763 942,92
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	12 375 157,72	6 763 942,92
XXI.	Podatek dochodowy	2 380 839,00	1 727 666,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 994 318,72	5 036 276,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Główny Księgowy
Dorota Mazurkiewicz
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MIROSLAW PODEBRY
Członek Zarządu ds. finansowych EWELINA MATUSZAK
Członek Zarządu ds. handlowych ANNA MIAZIO

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14
Nr kodu bankowego - 81910003

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	9 082 820,00	11 540 269,39
	1. Zobowiązania udzielone:	4 857 820,00	7 740 269,39
	a) finansowe	4 569 936,33	7 478 398,80
	b) gwarancyjne	287 883,67	261 870,59
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 225 000,00	3 800 000,00
	a) finansowe	4 225 000,00	3 800 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	21 254 887,36	19 419 434,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Główny Księgowy
DL
Dorota Mazurkiewicz
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MIROSŁAW PODEBRY
Członek Zarządu ds. finansowych EWELINA MATUSZAK
Członek Zarządu ds. handlowych ANNA MIAZIO

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14
Nr kodu bankowego - 81910003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	30 670 799,18	25 691 192,26
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	30 670 799,18	25 691 192,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	914 080,00	920 750,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 380,00	- 6 670,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	580,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	580,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 960,00	6 670,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 960,00	6 670,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	907 700,00	914 080,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 771 802,36	22 441 756,65
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 516 316,92	1 330 045,71
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 516 316,92	1 398 199,95
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 516 276,92	1 397 887,36
	- wpłat wpisowego	40,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	312,59
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	68 154,24
	- pokrycia straty	-	68 154,24
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 288 119,28	23 771 802,36
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	223 111,90	223 424,49
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	312,59
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	312,59
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	312,59
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	223 111,90	223 111,90

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE

Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14

Nr kodu bankowego - 81910003

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	725 528,00	685 528,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	40 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	40 000,00
	- podziału zysku	300 000,00	40 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 025 528,00	725 528,00
	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	5 036 276,92	1 419 733,12
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 036 276,92	1 419 733,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 036 276,92	1 419 733,12
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 036 276,92	- 1 419 733,12
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 036 276,92	1 419 733,12
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 516 276,92	1 397 887,36
	- przekazania zysku na dywidendę	150 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	70 000,00	50 000,00
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	68 154,24
	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	9 994 318,72	5 036 276,92
	a) zysk netto	9 994 318,72	5 036 276,92
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	40 438 777,90	30 670 799,18
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 163 777,90	30 620 799,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Dorota Mazurkiewicz

(podpis)

Prezes Zarządu MIROSLAW PODEBRY

Członek Zarządu ds. finansowych EWELINA MATUSZAK

Członek Zarządu ds. handlowych ANNA MIAZIO

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14
 Nr kodu bankowego - 81910003

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 30 177 535,81	5 691 724,44
I.	Zysk (strata) netto	9 994 318,72	5 036 276,92
II.	Korekty razem:	- 40 171 854,53	655 447,52
1.	Amortyzacja	431 897,88	368 100,82
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 040 543,35	513 223,87
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 265 814,24	10 090 976,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 41 753 999,59	- 22 545 198,87
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 121 924,35	1 034 683,13
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	-	- 1 963 544,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 009 631,12	11 178 165,95
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	247 389,87	2 302 183,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 38 863,68	- 345 006,13
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	244,98	- 183,61
18.	Inne korekty	- 720 959,87	22 046,35
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 30 177 535,81	5 691 724,44
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 805 208,19	- 673 956,52
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	805 208,19	673 956,52
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	805 208,19	673 956,52
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 805 208,19	- 673 956,52

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CYCOWIE

Adres siedziby Banku - UL. CHEŁMSKA 14

Nr kodu bankowego - 81910003

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 226 340,00	- 56 670,00
I.	Wpływy	620,00	-
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	580,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	-
II.	Wydatki	226 960,00	56 670,00
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	6 960,00	6 670,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	220 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 226 340,00	- 56 670,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 31 209 084,00	4 961 097,92
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 31 209 084,00	4 961 097,92
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	125 923 425,82	29 396 988,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	94 714 341,82	34 358 086,67
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	7 446,13	1 432,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DOROTA MAZURKIEWICZ

Główny Księgowy

Dorothea Mazurkiewicz
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu MIROSŁAW PODEBRY
Członek Zarządu ds. finansowych EWELINA MATUSZAK
Członek Zarządu ds. handlowych ANNA MIAZIO

Data - 28-03-2024