

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	1 437 490,47	887 597,36
	1. W rachunku bieżącym	1 437 490,47	887 597,36
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	24 639 940,79	25 077 482,58
	1. W rachunku bieżącym	6 198 189,93	6 736 071,66
	2. Terminowe	18 441 750,86	18 341 410,92
IV.	Należności od sektora niefinansowego	44 266 282,26	43 195 862,41
	1. W rachunku bieżącym	3 293 759,47	3 193 604,35
	2. Terminowe	40 972 522,79	40 002 258,06
V.	Należności od sektora budżetowego	24 406 412,75	21 184 412,99
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	24 406 412,75	21 184 412,99
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	39 975 154,29	39 970 720,00
	1. Banków	39 975 154,29	39 970 720,00
	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	1 254 342,55	1 254 342,55
	1. W instytucjach finansowych	1 249 342,55	1 254 342,55
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	31 177,64	14 163,25
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 199 570,65	842 510,77
XV.	Inne aktywa	350 461,07	185 756,49
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	350 461,07	185 756,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	191 684,65	195 164,85
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 098,00	155 428,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 586,65	39 736,85
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	137 752 517,12	132 808 013,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alicja Janiak

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

Data 29-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

- KOP 1 A -

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	111 962 598,92	98 781 107,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	27 286 203,45	28 601 784,89
	a) bieżące	3 039 517,27	1 503 999,55
	b) terminowe	24 246 686,18	27 097 785,34
	2. Pozostałe, w tym:	84 676 395,47	70 179 322,11
	a) bieżące	83 968 594,93	70 076 720,88
	b) terminowe	707 800,54	102 601,23
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 202 738,38	17 334 984,55
	1. Bieżące	5 202 738,38	17 334 984,55
	2. Terminowe	-	-
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	225 677,22	266 664,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	33 031,54	34 657,83
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	33 031,54	34 657,83
X.	Rezerwy	231 490,36	186 789,16
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	128 906,00	104 551,00
	2. Pozostałe rezerwy	102 584,36	82 238,16
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	183 600,00	192 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 771 866,85	12 424 725,94
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 042,96	56 042,96
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	133 500,00	133 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 000,00	27 000,00
	2. Pozostałe	106 500,00	106 500,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 951 970,89	3 397 140,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	137 752 517,12	132 808 013,25
	Współczynnik wypłacalności	25,18	21,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GLÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Dziadek

Data 29-05-2024r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 687 424,84	7 570 198,15
	1. Od sektora finansowego	1 433 419,09	1 311 437,09
	2. Od sektora niefinansowego	4 125 362,25	3 406 625,89
	3. Od sektora budżetowego	1 510 779,21	912 173,60
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 617 864,29	1 939 961,57
II.	Koszty odsetek	1 125 365,87	593 337,14
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 125 365,87	593 337,14
	3. Od sektora budżetowego	-	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 562 058,97	6 976 861,01
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 359 815,45	1 458 429,35
V.	Koszty prowizji	237 913,68	239 368,79
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 121 901,77	1 219 060,56
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	31 159,87	27 489,36
X.	Wynik na działalności bankowej	9 715 120,61	8 223 410,93
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	48 375,41	37 499,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 772,15	4 992,05
XIII.	Koszty działania banku	4 563 097,37	4 040 034,15
	1. Wynagrodzenia	2 897 457,68	2 222 854,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	621 778,48	480 287,16
	3. Inne	1 043 861,21	1 336 892,04
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	212 358,43	173 931,98
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	263 544,04	740 279,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	263 544,04	740 279,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	196 781,86	465 144,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	196 781,86	465 144,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	66 762,18	275 135,25
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 915 505,89	3 766 816,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 915 505,89	3 766 816,91
XXI.	Podatek dochodowy	963 535,00	369 676,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 951 970,89	3 397 140,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

Data 29-05-2024r.

KOP 1 A

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

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	3 121 197,72	4 011 037,80
	1. Zobowiązania udzielone:	3 121 197,72	4 011 037,80
	a) finansowe	3 108 621,72	3 985 679,19
	b) gwarancyjne	12 576,00	25 358,61
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	68 997 427,13	64 971 819,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

Data 29-05-2024r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Dziadek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 203 809,81	12 821 636,10
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 203 809,81	12 821 636,10
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	192 400,00	196 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 800,00	3 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	200,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 800,00	3 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 800,00	1 800,00
	- śmierć członków	5 000,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	183 600,00	192 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 424 725,94	11 998 980,94
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 347 140,91	425 745,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 347 140,91	425 745,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną	3 347 140,91	370 000,00
	- wpłat wpisowego	-	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	55 725,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 771 866,85	12 424 725,94
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	56 042,96	56 042,96
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	56 042,96	56 042,96

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	27 000,00	27 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	27 000,00	27 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	106 500,00	106 500,00
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	106 500,00	106 500,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 397 140,91	437 112,20
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 397 140,91	437 112,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 397 140,91	437 112,20
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 397 140,91	- 437 112,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- inne	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 397 140,91	437 112,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 347 140,91	425 725,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	50 000,00	11 387,20
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	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	3 951 970,89	3 397 140,91
	a) zysk netto	3 951 970,89	3 397 140,91
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 096 980,70	16 203 809,81
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 046 980,70	16 153 809,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

Data 29-05-2024r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

- Kopia -

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	11 172 290,90	- 9 796 988,68
I.	Zysk (strata) netto	3 951 970,89	3 397 140,91
II.	Korekty razem:	7 220 320,01	- 13 194 129,59
1.	Amortyzacja	212 358,43	173 931,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	44 701,20	168 633,16
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 434,29	- 1 981 012,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 414 706,88	10 416 945,23
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 292 419,61	- 5 378 353,41
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	1 049 245,75	4 225 845,12
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	- 40 987,68	110 398,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 480,20	123 509,74
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 626,29	- 3 466,57
18.	Inne korekty	- 164 704,58	30 348,76
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 172 290,90	- 9 796 988,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 586 432,70	- 448 311,39
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	586 432,70	448 311,39
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	586 432,70	448 311,39
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 586 432,70	- 448 311,39

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 58 800,00	- 14 967,20
I.	Wpływy	-	220,00
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	-	220,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	58 800,00	15 187,20
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	8 800,00	3 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	11 387,20
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 58 800,00	- 14 967,20
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 527 058,20	- 10 260 267,27
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	10 527 058,20	- 10 260 267,27
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	7 623 669,02	17 883 936,29
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 150 727,22	7 623 669,02
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	2 261 817,93	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychey

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychey
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

Data 29-05-2024r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek