

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

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	5 761 527,99	4 219 311,06
	1. W rachunku bieżącym	5 761 527,99	4 219 311,06
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	225 427 395,33	249 519 954,20
	1. W rachunku bieżącym	47 855 361,54	62 075 570,96
	2. Terminowe	177 572 033,79	187 444 383,24
IV.	Należności od sektora niefinansowego	193 670 347,25	165 351 852,61
	1. W rachunku bieżącym	3 859 476,59	3 396 278,45
	2. Terminowe	189 810 870,66	161 955 574,16
V.	Należności od sektora budżetowego	33 486 614,72	10 579 116,52
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	33 486 614,72	10 579 116,52
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	107 222 753,48	28 524 622,94
	1. Banków	101 394 957,24	22 695 051,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 827 796,24	5 829 571,56
	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	3 693 120,50	3 693 120,50
	1. W instytucjach finansowych	3 693 120,00	3 693 120,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,50	0,50
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	58 330,67	50 670,64
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 684 759,19	9 301 070,43
XV.	Inne aktywa	604 750,77	496 427,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	604 750,77	496 427,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 640 641,10	1 303 510,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 469 713,00	1 209 874,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	170 928,10	93 636,43
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	2 795,79	4 115,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	582 253 036,79	473 043 771,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Ireneusz Górski

Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

Dorota Sepioł

.....
(podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

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	6 536,14	2 314,14
	1. W rachunku bieżącym	6 536,14	2 314,14
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	458 949 309,65	355 249 974,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	276 102 900,73	231 487 554,28
	a) bieżące	151 955 907,68	142 127 150,18
	b) terminowe	124 146 993,05	89 360 404,10
	2. Pozostałe, w tym:	182 846 408,92	123 762 419,86
	a) bieżące	168 031 585,21	114 955 776,21
	b) terminowe	14 814 823,71	8 806 643,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 504 130,68	71 516 810,71
	1. Bieżące	59 087 966,50	69 943 607,05
	2. Terminowe	2 416 164,18	1 573 203,66
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	2 145 740,12	1 791 348,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	540 084,57	527 161,79
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	540 084,57	527 161,79
X.	Rezerwy	5 798 444,87	4 540 488,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 965,00	336 233,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 271 479,87	4 204 255,47
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	681 400,00	695 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 957 681,77	27 792 723,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	153 519,79	153 519,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 305 000,00	1 805 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 305 000,00	1 805 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	14 211 189,20	8 968 630,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	582 253 036,79	473 043 771,74
	Współczynnik wypłacalności	16,39	15,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Ireneusz Górski

Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

Dorota Sepioł

.....
 (podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
Nr kodu bankowego - 85620007

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	33 037 186,45	25 076 513,00
	1. Zobowiązania udzielone:	33 037 186,45	25 076 513,00
	a) finansowe	32 939 686,45	24 987 714,63
	b) gwarancyjne	97 500,00	88 798,37
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	234 736 983,78	186 112 993,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Ireneusz Górski

Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

Dorota Sepioł

.....
(podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	31 702 538,63	27 909 906,72
	1. Od sektora finansowego	12 467 416,13	12 374 727,61
	2. Od sektora niefinansowego	17 342 903,84	14 254 875,53
	3. Od sektora budżetowego	1 892 218,66	1 280 303,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	6 359 170,77	4 316 808,57
	1. Od sektora finansowego	2,81	30 083,74
	2. Od sektora niefinansowego	5 370 159,07	2 718 742,64
	3. Od sektora budżetowego	989 008,89	1 567 982,19
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 343 367,86	23 593 098,15
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 489 952,65	3 530 171,32
V.	Koszty prowizji	519 811,04	392 070,63
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 970 141,61	3 138 100,69
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	5 107 680,90	551 620,66
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	5 107 680,90	551 620,66
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	146 253,35	174 662,05
X.	Wynik na działalności bankowej	33 567 443,72	27 457 481,55
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	219 519,05	176 647,05
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 033 588,49	181 390,94
XIII.	Koszty działania banku	13 023 609,08	12 319 750,50
	1. Wynagrodzenia	7 019 244,01	5 887 354,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 266 217,77	1 063 144,75
	3. Inne	4 738 147,30	5 369 251,05
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	647 767,80	429 250,68
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 000 333,11	3 626 358,21
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 000 333,11	3 626 358,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 684 254,91	734 391,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 684 254,91	734 391,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 316 078,20	2 891 966,57
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 765 919,20	11 811 769,91
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	17 765 919,20	11 811 769,91
XXI.	Podatek dochodowy	3 554 730,00	2 843 139,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	14 211 189,20	8 968 630,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Ireneusz Górski

Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

Dorota Sepiol

.....
(podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	39 415 674,28	30 566 578,04
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	39 415 674,28	30 566 578,04
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	695 800,00	705 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 14 400,00	- 9 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 000,00	1 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 800,00	400,00
	- wpłat nowych członków	4 200,00	1 000,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	20 400,00	11 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	3 200,00
	- śmierć członków	6 200,00	7 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	14 200,00	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	681 400,00	695 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 792 723,58	26 348 712,69
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 164 958,19	1 444 010,89
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 164 958,19	1 444 010,89
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 164 878,19	1 443 950,89
	- wpłat wpisowego	80,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 957 681,77	27 792 723,58
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	153 519,79	153 519,79
	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	153 519,79	153 519,79

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 805 000,00	1 505 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	300 000,00
	- podziału zysku	500 000,00	300 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 305 000,00	1 805 000,00
	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	8 968 630,91	1 853 945,56
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 968 630,91	1 853 945,56
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 968 630,91	1 853 945,56
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 968 630,91	- 1 853 945,56
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	8 968 630,91	1 853 945,56
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 164 878,19	1 443 950,89
	- przekazania zysku na dywidendę	103 752,72	34 994,67
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	75 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na Rezerwę Jubileuszową Banku	100 000,00	-
	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	14 211 189,20	8 968 630,91
	a) zysk netto	14 211 189,20	8 968 630,91
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	53 308 790,76	39 415 674,28
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 308 790,76	39 215 674,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Ireneusz Górski

Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

Dorota Sepioł

.....
 (podpis)

Data 17-04-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 63 277 874,09	23 608 774,75
I.	Zysk (strata) netto	14 211 189,20	8 968 630,91
II.	Korekty razem:	- 77 489 063,29	14 640 143,84
1.	Amortyzacja	647 767,80	429 250,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 146 253,35	- 174 662,05
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	19 475,51	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 257 956,40	1 120 756,95
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 78 698 130,54	- 21 697 151,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 42 994 117,21	34 918 598,40
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 51 225 992,84	7 208 007,40
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	4 222,00	257,77
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 686 655,48	- 7 493 370,55
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	391 884,71	663 975,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 337 130,67	- 366 291,15
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	12 922,78	104 925,45
18.	Inne korekty	- 108 323,36	- 74 152,46
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 63 277 874,09	23 608 774,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 058 592,10	- 4 232 702,70
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	2 058 592,10	4 232 702,70
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)	-	1 450 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 058 592,10	2 782 702,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 058 592,10	- 4 232 702,70

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Białogardzie
 Adres siedziby Banku - ul. Kochanowskiego 6, 78-200 Białogard
 Nr kodu bankowego - 85620007

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 207 992,96	45 417,62
I.	Wpływy	153 652,56	176 122,05
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	7 399,21	1 460,00
6.	Inne wpływy finansowe	146 253,35	174 662,05
II.	Wydatki	361 645,52	130 704,43
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	37 492,80	9 709,76
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	124 152,72	45 994,67
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	75 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 207 992,96	45 417,62
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 65 544 459,15	19 421 489,67
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 65 544 459,15	19 421 489,67
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	248 633 463,47	46 873 392,35
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	183 089 004,32	66 294 882,02
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	35 687 206,02	33 901 466,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Zaziemski

Zarząd Banku :

Ireneusz Górski

Agnieszka Kozakiewicz-Cielniak

Dorota Sepiol

.....
 (podpis)

Data 17-04-2024