

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

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	4 850 600,24	4 646 425,87
	1. W rachunku bieżącym	4 850 600,24	4 646 425,87
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	106 736 303,26	51 619 900,87
	1. W rachunku bieżącym	8 838 709,23	4 212 832,16
	2. Terminowe	97 897 594,03	47 407 068,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	158 404 571,50	170 252 646,70
	1. W rachunku bieżącym	11 162 477,75	12 832 100,88
	2. Terminowe	147 242 093,75	157 420 545,81
V.	Należności od sektora budżetowego	2 871 926,13	3 756 585,19
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 871 926,13	3 756 585,19
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	111 232 305,76	110 449 489,83
	1. Banków	21 589 988,66	20 294 888,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 642 317,10	90 154 601,63
	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	2 644 100,00	2 644 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 448 800,00	2 448 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	195 300,00	195 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	9 619,65	9 491,50
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 383 902,40	5 441 865,44
XV.	Inne aktywa	1 722 964,29	1 685 531,65
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 260 843,33	1 260 843,33
	2. Pozostałe	462 120,96	424 688,32
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 713 961,42	2 487 256,83
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 679 659,00	2 463 910,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 302,42	23 346,83
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	395 570 254,65	352 993 293,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

(podpis)

Data - 28.05.2024 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

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	792 330,62	1 180 425,89
	1. W rachunku bieżącym	792 330,62	1 180 425,89
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	332 666 188,56	288 195 378,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	262 743 812,49	225 177 066,93
	a) bieżące	151 727 665,24	151 155 306,50
	b) terminowe	111 016 147,25	74 021 760,43
	2. Pozostałe, w tym:	69 922 376,07	63 018 311,28
	a) bieżące	67 737 582,97	60 743 562,78
	b) terminowe	2 184 793,10	2 274 748,50
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 062 598,74	18 502 167,40
	1. Bieżące	12 062 598,74	18 502 167,40
	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	2 352 458,59	3 320 115,51
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	190 326,85	185 609,45
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	5 535,00	5 535,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	184 791,85	180 074,45
X.	Rezerwy	3 271 616,10	3 297 535,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	567 719,00	865 018,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 703 897,10	2 432 517,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	585 600,00	588 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 132 260,62	34 729 265,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 204 567,57	- 2 549 423,53
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 054 390,64	2 454 390,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	254 390,64	2 200 000,00
	2. Pozostałe	2 800 000,00	254 390,64
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 667 051,50	3 089 028,87
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	395 570 254,65	352 993 293,88
	Współczynnik wypłacalności	20,00	17,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

.....

(podpis)

Zarząd Banku :
Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

Data - 28.05.2024 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

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	39 477 870,56	39 187 109,61
	1. Zobowiązania udzielone:	35 177 870,56	34 387 109,61
	a) finansowe	34 397 109,78	33 522 941,30
	b) gwarancyjne	780 760,78	864 168,31
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 300 000,00	4 800 000,00
	a) finansowe	4 300 000,00	4 800 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	248 850 830,92	243 723 347,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
(podpis)

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

Data - 28.05.2024 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	32 468 062,08	28 710 004,03
	1. Od sektora finansowego	4 204 226,17	3 707 337,45
	2. Od sektora niefinansowego	19 255 652,98	18 974 238,71
	3. Od sektora budżetowego	259 019,94	252 311,40
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 749 162,99	5 776 116,47
II.	Koszty odsetek	5 167 165,78	2 196 770,17
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	4 766 455,41	1 259 686,25
	3. Od sektora budżetowego	400 710,37	937 083,92
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	27 300 896,30	26 513 233,86
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 777 338,58	2 969 212,80
V.	Koszty prowizji	436 819,08	447 861,33
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 340 519,50	2 521 351,47
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	31 639,00	18 983,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	31 639,00	18 983,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	41 188,48	54 456,47
X.	Wynik na działalności bankowej	29 714 243,28	29 108 024,80
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 599 071,12	5 425 579,60
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	131 092,49	361 689,69
XIII.	Koszty działania banku	11 497 279,52	11 841 268,93
	1. Wynagrodzenia	6 384 264,15	5 758 222,41
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 165 027,32	1 012 388,39
	3. Inne	3 947 988,05	5 070 658,13
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	402 451,80	355 098,76
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 820 508,98	20 464 033,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18 820 508,98	20 464 033,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 940 348,89	3 839 152,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 940 348,89	3 839 152,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	14 880 160,09	16 624 881,15
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 402 330,50	5 350 665,87
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 402 330,50	5 350 665,87
XXI.	Podatek dochodowy	2 735 279,00	2 261 637,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 667 051,50	3 089 028,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
(*podpis*)

Piotr Piasecki
Aleksander Bojko
Wojciech Janosz

Data - 28.05.2024 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 312 061,66	37 795 919,72
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 312 061,66	37 795 919,72
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	588 800,00	592 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 200,00	- 3 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	6 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	4 800,00	6 000,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 000,00	9 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 000,00	9 200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	585 600,00	588 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 729 265,68	33 510 878,11
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 402 994,94	1 218 387,57
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 402 994,94	1 218 387,57
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 402 994,94	1 217 907,57
	- wpłat wpisowego	-	480,00
	- 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	37 132 260,62	34 729 265,68
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 2 549 423,53	- 74 036,60
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 344 855,96	2 475 386,93
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 006 599,23	5 021 881,17
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 829 099,23	3 732 128,17
	- podatek odroczony dot. wyceny	177 500,00	1 289 753,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 661 743,27	7 497 268,10
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	934 215,27	6 788 161,10
	- podatek odroczony dot. wyceny	727 528,00	709 107,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 204 567,57	- 2 549 423,53

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
 Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
 Nr kodu bankowego - 8435

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 200 000,00	1 600 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	600 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	600 000,00	600 000,00
	- podział zysku	600 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 800 000,00	2 200 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	254 390,64	254 390,64
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 089 028,87	1 912 687,57
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 089 028,87	1 912 687,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 089 028,87	1 912 687,57
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 089 028,87	- 1 912 687,57
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 089 028,87	1 912 687,57
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 402 994,94	1 217 907,57
	- przekazania zysku na dywidendę	74 033,93	90 780,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 000,00	4 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	600 000,00
		-	-
	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	3 667 051,50	3 089 028,87
	a) zysk netto	3 667 051,50	3 089 028,87
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	44 234 735,19	38 312 061,66
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 134 735,19	38 223 032,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Piotr Piasecki
 Aleksander Bojko
 Wojciech Janosz

Data - 28.05.2024 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
Nr kodu bankowego - 8435

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	58 286 201,54	- 8 002 039,77
I.	Zysk (strata) netto	3 667 051,50	3 089 028,87
II.	Korekty razem:	54 619 150,04	- 11 091 068,64
1.	Amortyzacja	402 451,80	355 098,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 31 639,00	- 18 983,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 135 157,66	1 482 371,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 112 068,03	- 10 339 565,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 612 236,87	36 848 058,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 732 734,26	26 351 629,61
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	- 388 095,27	129 337,81
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 031 241,69	- 66 184 488,74
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	- 1 016 480,85	1 392 162,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	332 505,41	- 1 022 249,30
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	4 717,40	44 861,47
18.	Inne korekty	- 37 432,64	- 129 302,45
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	58 286 201,54	- 8 002 039,77
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 312 977,91	- 187 110,25
I.	Wpływy	31 639,00	18 983,00
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	31 639,00	18 983,00
II.	Wydatki	344 616,91	206 093,25
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	344 616,91	206 093,25
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 312 977,91	- 187 110,25

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH
 Adres siedziby Banku - DAMROTA 43-100 TYCHY
 Nr kodu bankowego - 8435

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 40 410,00	- 43 600,00
I.	Wpływy	4 800,00	6 480,00
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	4 800,00	6 000,00
6.	Inne wpływy finansowe		480,00
II.	Wydatki	45 210,00	50 080,00
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	45 210,00	50 080,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 40 410,00	- 43 600,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	57 932 813,63	- 8 232 750,02
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	57 932 813,63	- 8 232 750,02
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	30 868 227,89	17 092 008,05
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	88 801 041,52	8 859 258,03
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Justyna Czardybon

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

 (podpis)

Zarząd Banku :
 Piotr Piasecki
 Aleksander Bojko
 Wojciech Janosz

Data - 28.05.2024 r.