

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
 Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

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	4 207 920,37	3 838 856,28
	1. W rachunku bieżącym	-	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	4 207 920,37	3 838 856,28
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	173 105 196,38	194 061 904,91
	1. W rachunku bieżącym	49 277 092,26	15 342 799,09
	2. Terminowe	123 828 104,12	178 719 105,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	170 205 757,02	160 043 910,48
	1. W rachunku bieżącym	4 193 224,82	4 111 745,44
	2. Terminowe	166 012 532,20	155 932 165,04
V.	Należności od sektora budżetowego	14 235 797,29	8 602 270,72
	1. W rachunku bieżącym	4 630 628,60	-
	2. Terminowe	9 605 168,69	8 602 270,72
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	159 433 356,15	144 026 002,00
	1. Banków	135 314 217,15	119 910 400,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 119 139,00	24 115 602,00
	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	1 927 002,65	1 927 002,65
	1. W instytucjach finansowych	1 820 719,00	1 820 719,00
	2. W pozostałych jednostkach	106 283,65	106 283,65
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	82 401,10	58 471,43
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 979 170,96	3 953 128,83
XV.	Inne aktywa	1 310 912,62	1 118 996,71
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 310 912,62	1 118 996,71
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	835 983,85	775 941,51
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	739 978,00	673 864,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	96 005,85	102 077,51
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	529 323 498,39	518 406 485,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku : **Prezes Zarządu Zenona Zalewska**
 Wiceprezes Zarządu - Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu- Elżbieta Oleksiak

Data - 18-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
 Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

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	419 157 969,97	394 690 079,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 487 191,01	180 880 082,68
	a) bieżące	123 779 354,40	117 612 206,63
	b) terminowe	68 707 836,61	63 267 876,05
	2. Pozostałe, w tym:	226 670 778,96	213 809 996,76
	a) bieżące	213 575 545,88	204 608 292,51
	b) terminowe	13 095 233,08	9 201 704,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 540 280,36	73 957 119,97
	1. Bieżące	34 059 016,34	69 437 616,75
	2. Terminowe	4 481 264,02	4 519 503,22
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	6 496 900,95	4 431 994,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	73 633,53	72 259,57
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	73 633,53	72 259,57
X.	Rezerwy	1 419 406,99	1 167 593,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	632 765,00	263 965,00
	2. Pozostałe rezerwy	786 641,99	903 628,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	711 000,00	708 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 679 093,21	27 978 488,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	19 662 028,28	14 817 164,85
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	529 323 498,39	518 406 485,52
	Współczynnik wypłacalności	21,69	16,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku : Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu - Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu- Elżbieta Oleksiak

Data - 18-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
Nr kodu bankowego - 87750009

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	14 804 851,19	3 279 494,15
	1. Zobowiązania udzielone:	14 804 851,19	3 279 494,15
	a) finansowe	14 408 636,19	3 236 279,15
	b) gwarancyjne	396 215,00	43 215,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	181 251 107,10	158 298 031,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku : Prezes Zarządu Zenona Zalewska
Wiceprezes Zarządu - Adam Zbigniew Kowalewski
Członek Zarządu- Elżbieta Oleksiak

Data - 18-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	38 211 510,13	30 242 554,04
	1. Od sektora finansowego	12 432 832,63	6 787 497,26
	2. Od sektora niefinansowego	16 317 822,97	14 671 678,94
	3. Od sektora budżetowego	620 785,38	522 564,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 840 069,15	8 260 813,27
II.	Koszty odsetek	3 904 176,02	1 939 984,07
	1. Od sektora finansowego	3 510,00	6 272,87
	2. Od sektora niefinansowego	3 467 466,21	1 612 079,49
	3. Od sektora budżetowego	433 199,81	321 631,71
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	34 307 334,11	28 302 569,97
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 432 919,24	3 563 282,88
V.	Koszty prowizji	335 234,02	299 179,06
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 097 685,22	3 264 103,82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	16 824,00	10 094,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	16 824,00	10 094,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	9 900,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	9 900,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	36 073,26	23 510,51
X.	Wynik na działalności bankowej	37 457 916,59	31 590 378,30
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	234 465,02	68 918,06
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	47 159,32	36 528,24
XIII.	Koszty działania banku	12 111 177,27	11 749 309,35
	1. Wynagrodzenia	7 625 634,53	6 007 091,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 589 312,30	1 217 388,26
	3. Inne	2 896 230,44	4 524 829,64
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	501 759,33	345 867,33
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	670 665,68	1 053 846,30
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	670 665,68	1 053 846,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	118 973,27	85 429,71
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	118 973,27	85 429,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	551 692,41	968 416,59
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	24 480 593,28	18 559 174,85
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	24 480 593,28	18 559 174,85
XXI.	Podatek dochodowy	4 818 565,00	3 742 010,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	19 662 028,28	14 817 164,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku : Prezes Zarządu Zenona Zalewska
Wiceprezes Zarządu - Adam Zbigniew Kowalewski
Członek Zarządu- Elżbieta Oleksiak

Data - 18-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
 Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	44 086 538,31	29 315 583,46
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	44 086 538,31	29 315 583,46
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	708 600,00	719 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 400,00	- 10 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	13 200,00	5 700,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	13 200,00	5 700,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 800,00	16 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 800,00	16 200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	711 000,00	708 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 978 488,36	25 969 328,60
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 700 604,85	2 009 159,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	14 700 604,85	2 009 159,76
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 700 164,85	2 008 969,76
	- wpłat wpisowego	440,00	190,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 679 093,21	27 978 488,36
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
	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	425 570,87	425 570,87

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
 Adres siedziby Banku - ul.Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000,00	150 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 614,23	7 614,23
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	900,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	900,00
	zwrot z TU	-	900,00
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 614,23	6 714,23
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14 817 164,85	2 043 969,76
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 817 164,85	2 043 969,76
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 817 164,85	2 043 969,76
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 14 817 164,85	- 2 043 969,76
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	14 817 164,85	2 043 969,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 700 164,85	2 008 969,76
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	117 000,00	35 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
		-	-
	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	19 662 028,28	14 817 164,85
	a) zysk netto	19 662 028,28	14 817 164,85
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	63 635 306,59	44 086 538,31
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 635 306,59	44 086 538,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

711 000,00

Zarząd Banku : Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu - Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu- Elżbieta Oleksiak

Data - 18-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
 Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 90 361 788,82	5 307 521,61
I.	Zysk (strata) netto	19 662 028,28	14 817 164,85
II.	Korekty razem:	- 110 023 817,10	- 9 509 643,24
1.	Amortyzacja	501 759,33	345 867,33
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	16 824,00	10 094,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	251 813,55	468 143,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 407 354,15	- 8 691 000,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 70 456 859,51	- 41 380 341,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 795 373,11	26 917 316,29
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	- 10 948 949,08	9 303 714,58
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	2 064 906,16	4 083 206,00
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 60 042,34	- 109 058,87
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 373,96	9 469,27
18.	Inne korekty	- 191 915,91	- 448 114,79
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 90 361 788,82	5 307 521,61
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 968 555,13	- 1 043 888,18
I.	Wpływy	- 16 824,00	- 9 194,00
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)		900,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	- 16 824,00	- 10 094,00
II.	Wydatki	951 731,13	1 034 694,18
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)	400 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	551 731,13	1 034 694,18
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 968 555,13	- 1 043 888,18

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Zambrów
 Adres siedziby Banku - ul. Biłostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 114 160,00	- 45 310,00
I.	Wpływy	13 640,00	5 890,00
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	13 200,00	5 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	440,00	190,00
II.	Wydatki	127 800,00	51 200,00
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		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 800,00	16 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	117 000,00	35 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 114 160,00	- 45 310,00
D.	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 91 444 503,95	4 218 323,43
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 91 444 503,95	4 218 323,43
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	19 181 655,37	14 963 331,94
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	- 72 262 848,58	19 181 655,37
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku : Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Zarządu - Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu- Elżbieta Oleksiak

Data - 18-06-2024