

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

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	5 964 372,95	5 711 644,63
	1. W rachunku bieżącym	5 964 372,95	5 711 644,63
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	57 472 800,47	63 034 923,25
	1. W rachunku bieżącym	24 301 583,50	23 996 525,63
	2. Terminowe	33 171 216,97	39 038 397,62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	80 224 579,93	72 128 640,85
	1. W rachunku bieżącym	3 481 018,33	2 647 894,06
	2. Terminowe	76 743 561,60	69 480 746,79
V.	Należności od sektora budżetowego	53 759 235,29	48 790 289,48
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	53 759 235,29	48 790 289,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	135 972 021,45	128 667 068,19
	1. Banków	135 972 021,45	128 667 068,19
	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	1 836 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 835 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 687 949,61	3 507 999,71
XV.	Inne aktywa	200 500,00	172 500,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	200 500,00	172 500,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	556 806,44	481 729,39
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	428 621,00	410 055,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	128 185,44	71 674,39
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	339 674 366,14	324 330 895,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Zarząd Banku :

(podpis)

Data - 17 04 2024

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

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	238 734 643,34	214 524 931,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	111 737 507,09	98 506 398,70
	a) bieżące	76 019 028,53	69 698 627,42
	b) terminowe	35 718 478,56	28 807 771,28
	2. Pozostałe, w tym:	126 997 136,25	116 018 532,81
	a) bieżące	118 378 329,95	109 650 876,79
	b) terminowe	8 618 806,30	6 367 656,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 506 416,67	71 387 001,99
	1. Bieżące	42 099 031,39	64 082 141,35
	2. Terminowe	8 407 385,28	7 304 860,64
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	1 426 563,19	1 071 928,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	40 461,17	144 695,16
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	40 461,17	144 695,16
X.	Rezerwy	1 454 810,48	1 222 717,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 172,00	243 793,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 216 638,48	978 924,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	419 250,00	415 350,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 624 304,68	26 705 957,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	11 835 575,84	8 225 972,40
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	339 674 366,14	324 330 895,50
	Współczynnik wypłacalności	29,47	28,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Data - 17 04 2024

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Samelner

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
Nr kodu bankowego - 95370000

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	9 409 442,68	7 851 720,24
	1. Zobowiązania udzielone:	9 409 442,68	7 851 720,24
	a) finansowe	9 152 410,68	7 569 688,24
	b) gwarancyjne	257 032,00	282 032,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	51 978 083,08	61 803 522,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 17 04 2024

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Józef Smolcer

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	22 917 840,57	18 827 212,87
	1. Od sektora finansowego	4 834 810,44	4 081 775,93
	2. Od sektora niefinansowego	6 136 079,08	6 438 850,23
	3. Od sektora budżetowego	4 771 225,52	3 707 027,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 175 725,53	4 599 559,03
II.	Koszty odsetek	1 713 390,89	1 032 713,98
	1. Od sektora finansowego	1 179,53	9,99
	2. Od sektora niefinansowego	1 668 061,29	854 923,03
	3. Od sektora budżetowego	44 150,07	177 780,96
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 204 449,68	17 794 498,89
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 972 760,33	3 065 520,97
V.	Koszty prowizji	360 942,07	309 004,38
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 611 818,26	2 756 516,59
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	- 1 525,20	- 1 525,20
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 1 525,20	- 1 525,20
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	22 647,64	26 095,91
X.	Wynik na działalności bankowej	23 837 390,38	20 575 586,19
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	499 644,67	138 722,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	103 757,60	39 745,70
XIII.	Koszty działania banku	9 564 612,41	9 299 735,54
	1. Wynagrodzenia	5 733 617,57	4 571 896,10
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 166 496,12	909 817,18
	3. Inne	2 664 498,72	3 818 022,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	345 464,56	318 269,02
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 502 528,98	2 601 540,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 502 528,98	2 601 540,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 784 219,34	1 899 454,10
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 784 219,34	1 899 454,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 281 690,36	702 085,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	14 604 890,84	10 354 472,40
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	14 604 890,84	10 354 472,40
XXI.	Podatek dochodowy	2 769 315,00	2 128 500,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 835 575,84	8 225 972,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Jacek Swoboda

Data - 17 04 2024

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 979 620,45	27 757 998,05
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	35 979 620,45	27 757 998,05
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	415 350,00	419 850,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 900,00	4 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 400,00	450,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 250,00	450,00
	- wpłat nowych członków	3 150,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	4 950,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 500,00	4 950,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	419 250,00	415 350,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 705 957,28	25 548 887,08
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 918 347,40	1 157 070,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 918 347,40	1 157 070,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 918 297,40	1 156 920,20
	- wpłat wpisowego	50,00	150,00
	- 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	34 624 304,68	26 705 957,28
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 395,76	216 395,76
	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	216 395,76	216 395,76

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	415 945,01	415 945,01
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 225 972,40	1 156 920,20
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 225 972,40	1 156 920,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 225 972,40	1 156 920,20
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	8 225 972,40	1 156 920,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	8 225 972,40	1 156 920,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 918 297,40	1 156 920,20
	- przekazania zysku na dywidendę	207 675,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	przekazanie na ZFSS	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	11 835 575,84	8 225 972,40
	a) zysk netto	11 835 575,84	8 225 972,40
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	47 511 471,29	35 979 620,45
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 511 471,29	35 979 620,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZĄDU

Józef Garmolter

Data - 17 04 2024

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 483 210,89	7 582 682,07
I.	Zysk (strata) netto	11 835 575,84	8 225 972,40
II.	Korekty razem:	- 19 318 786,73	- 643 290,33
1.	Amortyzacja	345 464,56	318 269,02
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	232 092,91	394 485,65
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 7 304 953,26	- 17 655 596,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 002 955,89	- 6 743 751,03
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 064 884,89	13 220 000,37
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	3 329 126,51	9 734 160,31
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	354 634,37	188 847,95
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 75 077,05	- 113 244,55
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 104 233,99	64 748,69
18.	Inne korekty	- 28 000,00	51 210,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 7 483 210,89	7 582 682,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 525 414,46	- 342 999,86
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	525 414,46	342 999,86
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	525 414,46	342 999,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 525 414,46	- 342 999,86

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95370000

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 303 725,00	- 4 350,00
I.	Wpływy	5 450,00	600,00
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	5 450,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	309 175,00	4 950,00
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	309 175,00	4 950,00
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)	- 303 725,00	- 4 350,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 8 312 350,35	7 235 332,21
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 8 312 350,35	7 235 332,21
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	68 746 567,88	22 472 838,05
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	60 434 217,53	29 708 170,26
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	21 266 571,96	19 972 371,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

PREZES ZARZADU

Jan Szmelter

Data - 17 04 2024