

Nazwa banku - Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 21/2 14-300 Morąg
Nr kodu bankowego - 88430003

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	2 622 172,93	2 545 537,69
	1. W rachunku bieżącym	-	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 622 172,93	2 545 537,69
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	35 708 460,05	8 513 010,12
	1. W rachunku bieżącym	358 210,81	286 289,79
	2. Terminowe	35 350 249,24	8 226 720,33
IV.	Należności od sektora niefinansowego	17 296 218,19	16 706 349,40
	1. W rachunku bieżącym	2 316 999,45	3 489 778,17
	2. Terminowe	14 979 218,74	13 216 571,23
V.	Należności od sektora budżetowego	1 572 952,55	644 438,07
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 572 952,55	644 438,07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	18 880 569,37	32 889 838,28
	1. Banków	-	14 688 240,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 880 569,37	18 201 598,28
	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	993 807,00	993 807,00
	1. W instytucjach finansowych	691 807,00	691 807,00
	2. W pozostałych jednostkach	302 000,00	302 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	32 847,52	4 114,22
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	491 298,16	445 797,76
XV.	Inne aktywa	235 434,05	405 551,25
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	235 434,05	405 551,25
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	296 446,52	374 985,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	266 811,00	333 221,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 635,52	41 764,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	78 130 206,34	63 523 428,83

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe:

Edyta Książek-Wojciechowska

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Januchta

CZŁONEK ZARZĄDU
DS. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Edyta Książek-Wojciechowska

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Pięńczykowski

16.05.2024 r.

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	3 831,62	3 457,05
	1. W rachunku bieżącym	3 831,62	3 457,05
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	49 804 189,80	42 417 946,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	27 792 082,19	24 536 120,17
	a) bieżące	15 605 608,75	14 849 368,40
	b) terminowe	12 186 473,44	9 686 751,77
	2. Pozostałe, w tym:	22 012 107,61	17 881 826,25
	a) bieżące	21 866 245,97	17 871 826,25
	b) terminowe	145 861,64	10 000,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 936 776,69	12 967 904,53
	1. Bieżące	16 936 776,69	12 967 904,53
	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	209 497,05	130 737,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	69 382,55	95 511,48
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	69 382,55	95 511,48
X.	Rezerwy	51 424,57	64 981,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 626,00	53 183,00
	2. Pozostałe rezerwy	11 798,57	11 798,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	83 000,00	89 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 067 304,50	9 500 495,32
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 2 064 815,52	- 2 694 262,56
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 286,32	318 286,32
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 169,86	114 169,86
	2. Pozostałe	204 116,46	204 116,46
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 651 328,76	629 371,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	78 130 206,34	63 523 428,83
	Współczynnik wypłacalności	32,12	30,56

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe:

Edyta Książek-Wojciechowska

Zarząd Banku :



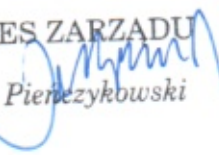
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

 Beata Januchta

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

 Edyta Książek-Wojciechowska

PREZES ZARZĄDU

 Jerzy Pięczykowski

16.05.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 935 704,93	3 976 125,39
	1. Od sektora finansowego	691 828,99	401 166,52
	2. Od sektora niefinansowego	1 968 725,89	2 071 634,18
	3. Od sektora budżetowego	202 395,95	121 093,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 072 754,10	1 382 230,75
II.	Koszty odsetek	878 209,66	183 839,85
	1. Od sektora finansowego	-	362,19
	2. Od sektora niefinansowego	384 230,03	140 213,09
	3. Od sektora budżetowego	493 979,63	43 264,57
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 057 495,27	3 792 285,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	954 925,50	970 560,92
V.	Koszty prowizji	80 387,53	78 968,32
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	874 537,97	891 592,60
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	1 522,05	1 522,05
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	1 522,05	1 522,05
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 933 555,29	4 685 400,19
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	51 310,95	19 053,15
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 686,76	8 590,30
XIII.	Koszty działania banku	2 415 894,25	2 182 134,06
	1. Wynagrodzenia	1 455 684,88	1 147 891,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	300 695,82	254 068,03
	3. Inne	659 513,55	780 174,76
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	96 943,42	69 562,05
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	676 904,54	1 750 461,45
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	676 904,54	1 750 461,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 100 036,49	168 013,14
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 100 036,49	168 013,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 423 131,95	1 582 448,31
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 889 473,76	861 718,62
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 889 473,76	861 718,62
XXI.	Podatek dochodowy	238 145,00	232 347,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 651 328,76	629 371,62

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe:

Edyta Książek-Wojciechowska

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Januchta

CZŁONEK ZARZĄDU
DS. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Edyta Książek-Wojciechowska

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Pieńczykowski

16.05.2024 r.

Nazwa banku - Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 21/2 14-300 Morąg
Nr kodu bankowego - 88430003

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

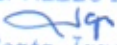
poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 892 039,96	2 045 314,56
	1. Zobowiązania udzielone:	2 892 039,96	2 045 314,56
	a) finansowe	2 620 382,98	1 680 164,66
	b) gwarancyjne	271 656,98	365 149,90
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	22 279 125,34	21 278 956,75

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe:

Edyta Książek-Wojciechowska

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Januchta

CZŁONEK ZARZĄDU
DS.FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Edyta Książek-Wojciechowska

PREZES ZARZĄDU

Jerzy Pińcziński

16.05.2024 r.

Nazwa banku - Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 21/2 14-300 Morąg
 Nr kodu bankowego - 88430003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	7 842 890,70	9 184 426,68
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	7 842 890,70	9 184 426,68
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	89 000,00	89 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 000,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	2 000,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 000,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	-
	- śmierć członków	4 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	83 000,00	89 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 500 495,32	9 371 529,12
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	566 809,18	128 966,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	566 809,18	128 966,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	566 809,18	128 966,20
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- 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	10 067 304,50	9 500 495,32
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 2 694 262,56	- 723 354,96
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	629 447,04	- 1 970 907,60
	a) zwiększenie (z tytułu)	691 699,04	267 953,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	186 700,00	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	267 953,00
	- wycena instrumentów UDZ	504 999,04	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	62 252,00	2 238 860,60
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	2 238 860,60
	- podatek odroczony dot. wyceny	62 252,00	-
	wycena instrumentów	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 2 064 815,52	- 2 694 262,56

Nazwa banku - Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 21/2 14-300 Morąg
 Nr kodu bankowego - 88430003

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	114 169,86	114 169,86
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	114 169,86	114 169,86
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	204 116,46	204 116,46
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	204 116,46	204 116,46
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	629 371,62	128 966,20
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	629 371,62	128 966,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	629 371,62	128 966,20
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 629 371,62	- 128 966,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	629 371,62	128 966,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	629 371,62	128 966,20
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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	2 651 328,76	629 371,62
	a) zysk netto	2 651 328,76	629 371,62
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 055 104,06	7 842 890,70
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 789 971,18	7 842 890,70

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe:

Edyta Książek-Wojciechowska

Zarząd Banku :



 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

 Beata Januchta

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

 Edyta Książek-Wojciechowska

PREZES ZARZĄDU

 Jerzy Pięńczykowski

16.05.2024 r.

Nazwa banku - Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 21/2 14-300 Morąg
Nr kodu bankowego - 88430003

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	26 587 176,25	2 442 818,98
I.	Zysk (strata) netto	2 651 328,76	629 371,62
II.	Korekty razem:	23 935 847,49	1 813 447,36
1.	Amortyzacja	96 943,42	69 562,05
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 13 557,00	- 19 140,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14 009 268,91	2 281 071,91
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 295 201,44	- 2 306 255,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 518 383,27	1 478 039,01
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	374,57	- 728,61
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 355 115,54	555 446,84
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	78 759,97	36 420,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	78 538,52	- 200 618,82
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 26 128,93	- 12 145,92
18.	Inne korekty	170 117,20	- 68 204,03
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	26 587 176,25	2 442 818,98
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 171 177,12	- 93 954,55
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	171 177,12	93 954,55
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	171 177,12	93 954,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 171 177,12	- 93 954,55

Nazwa banku - Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Pomorska 21/2 14-300 Morąg
 Nr kodu bankowego - 88430003

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	560 884,60	- 1 970 907,60
I.	Wpływy	631 447,04	-
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	2 000,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	629 447,04	-
II.	Wydatki	70 562,44	1 970 907,60
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	70 562,44	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	-	1 970 907,60
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	560 884,60	- 1 970 907,60
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	26 976 883,73	377 956,83
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	26 976 883,73	377 956,83
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 087 147,70	2 453 870,65
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 064 031,43	2 831 827,48
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	4 159 472,92	-

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe:

Edyta Książek-Wojciechowska

Zarząd Banku :



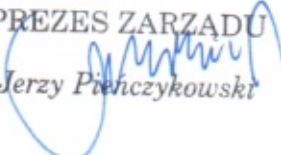
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

 Beata Januchta

CZŁONEK ZARZĄDU
 DS.FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

 Edyta Książek-Wojciechowska

PREZES ZARZĄDU

 Jerzy Pięńczykowski

16.05.2024 r.