

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego - 9161

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	2 836 052,82	3 397 820,35
	1. W rachunku bieżącym	2 836 052,82	3 397 820,35
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	152 779 019,94	78 742 893,13
	1. W rachunku bieżącym	34 733 278,84	32 974 867,89
	2. Terminowe	118 045 741,10	45 768 025,24
IV.	Należności od sektora niefinansowego	117 777 498,59	136 945 166,60
	1. W rachunku bieżącym	6 838 317,14	7 546 273,23
	2. Terminowe	110 939 181,45	129 398 893,37
V.	Należności od sektora budżetowego	1 884 332,22	1 955 800,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 884 332,22	1 955 800,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	143 555 566,56	120 205 135,10
	1. Banków	49 557 419,21	47 041 199,78
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	91 984 353,29	71 155 900,32
	3. Pozostałe	2 013 794,06	2 008 035,00
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	1 853 702,50	1 853 702,50
	1. W instytucjach finansowych	1 853 702,50	1 853 702,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	59 671,82	58 242,04
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 966 799,62	4 562 194,90
XV.	Inne aktywa	619 748,20	578 278,51
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	619 748,20	578 278,51
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 188 704,04	1 295 451,64
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 146 305,00	1 266 374,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 399,04	29 077,64
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	429 521 096,31	349 594 684,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 16-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego - 9161

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	383 533 084,30	310 325 587,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	271 872 129,46	227 637 490,26
	a) bieżące	98 468 399,53	93 401 359,44
	b) terminowe	173 403 729,93	134 236 130,82
	2. Pozostałe, w tym:	111 660 954,84	82 688 097,42
	a) bieżące	98 461 600,07	72 502 296,76
	b) terminowe	13 199 354,77	10 185 800,66
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 510 702,90	8 964 189,40
	1. Bieżące	4 095 503,95	8 334 406,19
	2. Terminowe	415 198,95	629 783,21
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	2 279 640,37	1 411 648,07
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 198,26	26 331,10
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	36 198,26	26 331,10
X.	Rezerwy	3 455 144,00	2 474 084,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	922 534,00	662 877,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 532 610,00	1 811 207,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	339 200,00	315 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 480 492,08	21 005 819,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 515 618,23	- 1 986 462,27
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 452 033,77	1 822 033,77
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 380 000,00	1 750 000,00
	2. Pozostałe	72 033,77	72 033,77
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 950 218,86	5 236 253,94
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	429 521 096,31	349 594 684,77
	Współczynnik wypłacalności	18,82	14,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 16-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego - 9161

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	12 766 447,38	12 641 644,43
	1. Zobowiązania udzielone:	8 766 447,38	8 641 644,43
	a) finansowe	6 995 386,44	6 856 583,25
	b) gwarancyjne	1 771 060,94	1 785 061,18
	2. Zobowiązania otrzymane:	4 000 000,00	4 000 000,00
	a) finansowe	4 000 000,00	4 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	107 194 004,54	123 751 511,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....
(podpis)

Data - 16-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego - 9161

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 251 752,24	20 082 864,83
	1. Od sektora finansowego	6 989 996,26	3 477 905,68
	2. Od sektora niefinansowego	10 978 399,01	10 445 315,16
	3. Od sektora budżetowego	132 807,33	147 796,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 150 549,64	6 011 847,06
II.	Koszty odsetek	8 537 196,87	3 628 217,72
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	8 374 105,04	3 539 597,40
	3. Od sektora budżetowego	163 091,83	88 620,32
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 714 555,37	16 454 647,11
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 973 306,50	2 035 469,57
V.	Koszty prowizji	433 947,62	426 857,66
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 539 358,88	1 608 611,91
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. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	19 253 914,25	18 063 259,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	829 330,32	133 455,69
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	43 531,93	44 661,22
XIII.	Koszty działania banku	8 027 667,26	9 996 264,62
	1. Wynagrodzenia	5 199 025,66	5 773 549,10
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	981 585,82	958 891,46
	3. Inne	1 847 055,78	3 263 824,06
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	405 594,21	209 412,52
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 030 095,84	2 081 767,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 030 095,84	2 081 767,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	364 456,41	884 730,22
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	364 456,41	884 730,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 665 639,43	1 197 037,41
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 940 811,74	6 749 338,94
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	5 190,12	-
	1. Zyski nadzwyczajne	5 190,12	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	9 946 001,86	6 749 338,94
XXI.	Podatek dochodowy	1 995 783,00	1 513 085,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 950 218,86	5 236 253,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 16-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego - 9161

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 392 844,52	23 867 344,55
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 392 844,52	23 867 344,55
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	315 200,00	314 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	24 000,00	400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	24 000,00	3 400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	24 000,00	1 800,00
	- wpłat nowych członków	-	1 600,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	3 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	339 200,00	315 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 005 819,08	19 827 321,08
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 474 673,00	1 178 498,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 474 673,00	1 178 498,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 474 673,00	1 170 498,00
	- wpłat wpisowego	-	8 000,00
	- 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	25 480 492,08	21 005 819,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 1 986 462,27	643 255,89
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 470 844,04	- 2 629 718,16
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 470 844,04	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 470 844,04	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	2 629 718,16
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	2 629 718,16
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 515 618,23	- 1 986 462,27

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni

Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142

Nr kodu bankowego - 9161

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 750 000,00	1 750 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	630 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	630 000,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 380 000,00	1 750 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	72 033,77	72 033,77
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu) podziału zysku	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	72 033,77	72 033,77
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 236 253,94	1 259 933,81
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 236 253,94	1 259 933,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 236 253,94	1 259 933,81
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 236 253,94	- 1 259 933,81
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 236 253,94	1 259 933,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 474 673,00	1 170 498,00
	- przekazania zysku na dywidendę	63 319,00	31 677,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	33 261,94	27 758,81
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	630 000,00	-
	- przekazanie zysku na ZFŚS	35 000,00	30 000,00
		-	-
	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	7 950 218,86	5 236 253,94
	a) zysk netto	7 950 218,86	5 236 253,94
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	35 706 326,48	26 392 844,52
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 576 186,62	26 324 582,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....

(podpis)

Data - 16-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
Nr kodu bankowego - 9161

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	74 862 987,91	9 570 999,96
I.	Zysk (strata) netto	7 950 218,86	5 236 253,94
II.	Korekty razem:	66 912 769,05	4 334 746,02
1.	Amortyzacja	405 594,21	209 412,52
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	981 060,00	600 657,24
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 23 350 431,46	25 387 641,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 59 736,98	- 16 040 940,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 239 135,79	23 447 436,50
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	68 754 010,12	- 30 024 392,97
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	867 992,30	1 235 768,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	106 747,60	- 791 084,48
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 867,16	- 11 667,04
18.	Inne korekty	- 41 469,69	321 915,10
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	74 862 987,91	9 570 999,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 811 628,71	- 3 847 737,51
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	2 811 628,71	3 847 737,51
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	2 811 628,71	3 847 737,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 811 628,71	- 3 847 737,51

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni
 Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142
 Nr kodu bankowego - 9161

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 363 263,10	- 2 710 753,97
I.	Wpływy	1 494 844,04	11 400,00
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	24 000,00	3 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 470 844,04	8 000,00
II.	Wydatki	131 580,94	2 722 153,97
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	63 319,00	34 677,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	68 261,94	57 758,81
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		2 629 718,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 363 263,10	- 2 710 753,97
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	73 414 622,30	3 012 508,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	73 414 622,30	3 012 508,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	77 035 672,38	33 360 179,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	150 450 294,68	36 372 688,24
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	34 369 877,07	32 587 452,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tłuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Jakub Starzec

.....
 (podpis)

Data - 16-05-2024r.