

Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie  
ul. Niedziałkowskiego 5  
78-300 Świdwin

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 588 893,77</b>	<b>5 515 992,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 588 893,77	5 515 992,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>241 166 893,53</b>	<b>210 194 324,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	46 098 895,01	54 108 867,48
	2. Terminowe	195 067 998,52	156 085 457,14
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>138 642 612,66</b>	<b>142 871 764,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 940 321,45	5 557 954,72
	2. Terminowe	131 702 291,21	137 313 809,69
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>23 874 655,77</b>	<b>19 824 932,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	23 874 655,77	19 824 932,88
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 889 830,84</b>	<b>1 893 930,07</b>
	1. Banków	1 889 830,84	1 893 930,07
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 893 500,00</b>	<b>2 893 500,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 892 500,00	2 892 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>377 378,37</b>	<b>473 241,69</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 948 471,37</b>	<b>4 957 987,91</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>370 747,54</b>	<b>447 939,11</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	370 747,54	447 939,11
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>495 214,89</b>	<b>764 488,16</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	479 055,00	753 252,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 159,89	11 236,16
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>421 248 198,74</b>	<b>389 838 101,29</b>

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2024.05.21 12:12:07  
+02'00'

Tomasz  
Paweł Świąś

Elektronicznie podpisany  
przez Tomasz Paweł Świąś  
Data: 2024.05.21 12:24:49  
+02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie  
podpisany przez  
Henryk Piotr Grusza  
Data: 2024.05.21  
12:20:09 +02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie  
podpisany przez Leszek  
Jan Nienartowicz  
Data: 2024.05.21  
12:16:36 +02'00'

Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie  
ul. Niedziałkowskiego 5  
78-300 Świdwin

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	419 901,62	69 717,46
	1. W rachunku bieżącym	419 901,62	69 717,46
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	294 329 588,39	268 560 258,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	103 734 341,01	101 713 592,45
	a) bieżące	103 728 785,49	101 708 081,61
	b) terminowe	5 555,52	5 510,84
	2. Pozostałe, w tym:	190 595 247,38	166 846 665,87
	a) bieżące	98 868 707,87	98 193 697,20
	b) terminowe	91 726 539,51	68 652 968,67
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 106 292,75	85 918 422,78
	1. Bieżące	77 098 724,91	85 910 862,48
	2. Terminowe	7 567,84	7 560,30
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 048 621,79	1 781 669,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	230 067,83	284 240,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	230 067,83	284 240,31
X	Rezerwy	1 717 813,55	1 673 129,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	466 334,00	356 411,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 251 479,55	1 316 718,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	455 400,00	461 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 717 308,29	21 867 233,29
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	94 981,25	94 981,25
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 128 223,27	9 127 348,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>421 248 198,74</b>	<b>389 838 101,29</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,51%	14,06%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2024.05.21 12:12:33  
+02'00'

Podpis: .....

Data: 2024-05-21

**ZARZĄD BANKU**

Tomasz  
Paweł Świąć

Elektronicznie podpisany  
przez Tomasz Paweł Świąć  
Data: 2024.05.21 12:24:33  
+02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie podpisany  
przez Henryk Piotr  
Grusza  
Data: 2024.05.21  
12:20:26 +02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie podpisany  
przez Leszek Jan  
Nienartowicz  
Data: 2024.05.21 12:16:53  
+02'00'

(podpisy członków Zarządu)

Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie  
ul. Niedziałkowskiego 5  
78-300 Świdwin

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 503 837,18	15 206 290,80
	1. Zobowiązania udzielone	14 503 837,18	15 206 290,80
	a) finansowe	13 228 171,69	14 654 868,37
	b) gwarancyjne	1 275 665,49	551 422,43
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	127 027 676,88	96 482 643,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Iwona Kutkowska**

Iwona  
Kutkowska  
Podpis: .....  
Data: **2024-05-21**

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2024.05.21 12:12:59  
+02'00'

### ZARZĄD BANKU

Tomasz Paweł Świąś Henryk Piotr Grusza Leszek Jan Nienartowicz  
Elektronicznie podpisany przez Tomasz Paweł Świąś Data: 2024.05.21 12:24:17 +02'00'  
Elektronicznie podpisany przez Henryk Piotr Grusza Data: 2024.05.21 12:20:43 +02'00'  
Elektronicznie podpisany przez Leszek Jan Nienartowicz Data: 2024.05.21 12:17:11 +02'00'

(podpisy członków Zarządu)



Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie  
ul. Niedziałkowskiego 5  
78-300 Świdwin

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	28 589 956,40	21 918 506,64
	1. Od sektora finansowego	11 188 543,83	8 775 598,15
	2. Od sektora niefinansowego	15 190 223,11	11 669 644,79
	3. Od sektora budżetowego	1 984 858,15	1 334 053,89
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	226 331,31	139 209,81
II	Koszty odsetek	4 117 575,38	1 726 013,91
	1. Od sektora finansowego	-4 413,20	1 561,14
	2. Od sektora niefinansowego	3 019 986,95	913 663,26
	3. Od sektora budżetowego	1 102 001,63	810 789,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 472 381,02	20 192 492,73
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 930 961,74	4 008 968,18
V	Koszty prowizji	480 835,00	406 783,37
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 450 126,74	3 602 184,81
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	172 255,76	210 331,33
X	Wynik z działalności bankowej	28 094 763,52	24 005 008,87
XI	Pozostałe przychody operacyjne	200 175,90	309 840,35
XII	Pozostałe koszty operacyjne	165 232,13	563 648,30
XIII	Koszty działania banku	10 695 991,71	11 187 182,91
	1. Wynagrodzenia	6 050 468,21	5 376 582,35
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 590 148,33	1 196 311,59
	3. Inne	3 055 375,17	4 614 288,97
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	689 280,03	537 535,13
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 186 951,30	988 747,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 186 951,30	988 747,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	905 975,02	363 087,84
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	905 975,02	363 087,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 280 976,28	625 659,32
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 463 459,27	11 400 823,56
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 463 459,27	11 400 823,56
XXI	Podatek dochodowy	3 335 236,00	2 273 475,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 128 223,27	9 127 348,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2024.05.21 12:13:59  
+02'00'

Podpis: .....

Tomasz  
Paweł Świąć

Elektronicznie podpisany  
przez Tomasz Paweł Świąć  
Data: 2024.05.21 12:23:42  
+02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie podpisany  
przez Henryk Piotr Grusza  
Data: 2024.05.21 12:21:17  
+02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie  
podpisany przez Leszek  
Jan Nienartowicz  
Data: 2024.05.21  
12:17:45 +02'00'



Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie  
 ul. Niedziałkowskiego 5  
 78-300 Świdwin

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>10 128 223,27</b>	<b>9 127 348,56</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>20 198 122,79</b>	<b>15 561 563,95</b>
	1. Amortyzacja	689 280,03	537 535,13
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-78 786,27	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	44 684,22	920 572,10
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 099,23	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 504 704,79	34 019 659,83
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	179 428,86	-16 670 494,96
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	350 184,16	-864 109,45
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 957 200,04	-2 529 287,29
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	4 266 951,80	489 151,54
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	269 273,27	-178 152,70
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-54 172,48	87 908,89
	18. Inne korekty	74 684,72	-251 219,14
<b>III</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>30 326 346,06</b>	<b>24 688 912,51</b>
<b>B</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>96 900,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	96 900,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 102 013,90</b>	<b>3 118 691,35</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 500 000,00	2 356 360,64
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 602 013,90	762 330,71
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-4 005 113,90</b>	<b>-3 118 691,35</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>975,00</b>	<b>325,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	975,00	325,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>283 948,56</b>	<b>4 200,00</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	196 353,09	4 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	87 595,47	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-282 973,56</b>	<b>-3 875,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>26 038 258,60</b>	<b>21 566 346,16</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>26 038 258,60</b>	<b>21 566 346,16</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>187 953 481,34</b>	<b>38 058 513,76</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>213 991 739,94</b>	<b>59 624 859,92</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	28 802 090,73	28 898 848,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2024.05.21 12:13:27  
+02'00'

Podpis: .....

Data: 2024-05-21

**ZARZĄD BANKU**

Tomasz  
Paweł Świąć

Elektronicznie podpisany  
przez Tomasz Paweł Świąć  
Data: 2024.05.21 12:23:59  
+02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie  
podpisany przez Henryk  
Piotr Grusza  
Data: 2024.05.21  
12:21:01 +02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie  
podpisany przez Leszek  
Jan Nienartowicz  
Data: 2024.05.21  
12:17:27 +02'00'

(podpisy członków Zarządu)



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>31 550 663,10</b>	<b>22 427 189,54</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>31 550 663,10</b>	<b>22 427 189,54</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	461 100,00	465 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 700,00	-3 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	300,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	900,00	300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 600,00	4 200,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	6 600,00	4 200,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	455 400,00	461 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 867 233,29	20 252 907,61
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 850 075,00	1 614 325,68
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 850 075,00	1 614 325,68
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	8 850 000,00	1 614 300,68
	- wpłat wpisowego	75,00	25,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 717 308,29	21 867 233,29
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	94 981,25	94 981,25
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	94 981,25	94 981,25
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00



5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 127 348,56	1 614 300,68
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 127 348,56	1 614 300,68
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 127 348,56	1 614 300,68
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 127 348,56	-1 614 300,68
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	9 127 348,56	1 614 300,68
- podział zysku		1 474 951,27
- podział zysku z lat ubiegłych		139 349,41
- na fundusz zasobowy	8 850 000,00	
- na fundusz społeczno-kulturalny	87 595,47	
- na zwiększenie funduszu udziałowego (z przeznaczeniem na dopłatę do jedn	189 753,09	
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	10 128 223,27	9 127 348,56
a) zysk netto	10 128 223,27	9 127 348,56
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 395 912,81	31 550 663,10
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 193 348,35	31 273 314,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

Iwona  
Kutkowska

Elektronicznie podpisany  
przez Iwona Kutkowska  
Data: 2024.05.21 12:14:27  
+02'00'

Podpis: .....

Data: 2024-05-21

ZARZĄD BANKU

Tomasz  
Paweł Świąś

Elektronicznie podpisany  
przez Tomasz Paweł Świąś  
Data: 2024.05.21 12:23:23  
+02'00'

Henryk  
Piotr Grusza

Elektronicznie podpisany  
przez Henryk Piotr Grusza  
Data: 2024.05.21 12:21:33  
+02'00'

Leszek Jan  
Nienartowicz

Elektronicznie  
podpisany przez Leszek  
Jan Nienartowicz  
Data: 2024.05.21  
12:18:03 +02'00'

(podpisy członków Zarządu)