

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

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	3 351 370,90	3 809 730,92
	1. W rachunku bieżącym	3 351 370,90	3 809 730,92
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	49 231 920,63	21 297 355,52
	1. W rachunku bieżącym	1 865 130,92	1 390 466,40
	2. Terminowe	47 366 789,71	19 906 889,12
IV.	Należności od sektora niefinansowego	60 810 059,92	64 184 937,84
	1. W rachunku bieżącym	3 550 230,12	3 798 817,28
	2. Terminowe	57 259 829,80	60 386 120,56
V.	Należności od sektora budżetowego	76 950,42	41 708,71
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	76 950,42	41 708,71
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	17 988 562,29	16 987 306,67
	1. Banków	17 988 562,29	16 987 306,67
	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	1 662 010,00	1 662 010,00
	1. W instytucjach finansowych	1 662 010,00	1 662 010,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	2 536,87	9 442,80
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 164 577,58	2 862 484,90
XV.	Inne aktywa	291 523,39	226 067,47
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	291 523,39	226 067,47
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	405 671,27	301 838,72
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	386 269,00	278 352,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 402,27	23 486,72
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	136 985 183,27	111 382 883,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Walentyna Kordek

.....
 (podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych

Iwona Krukowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Marek Bohun

Data - 11-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

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	120 170 747,05	97 482 037,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 084 628,11	57 926 263,13
	a) bieżące	32 546 694,67	31 387 424,80
	b) terminowe	30 537 933,44	26 538 838,33
	2. Pozostałe, w tym:	57 086 118,94	39 555 773,99
	a) bieżące	38 765 474,48	34 231 186,27
	b) terminowe	18 320 644,46	5 324 587,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	99 000,36	42 398,61
	1. Bieżące	99 000,36	42 398,61
	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	1 075 443,03	249 548,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	162 086,70	95 408,95
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	49 389,49	56 979,45
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	112 697,21	38 429,50
X.	Rezerwy	833 904,03	768 012,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133 379,00	84 616,00
	2. Pozostałe rezerwy	700 525,03	683 396,07
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	180 000,00	181 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 546 478,01	11 310 716,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 917 524,09	1 253 761,68
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	136 985 183,27	111 382 883,55
	Współczynnik wypłacalności	19,30	17,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Walentyna Kordek

.....

(podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych

Iwona Krukowska

Wiceprezes Zarządu ds.handlowych

Marek Bohun

Data - 11-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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	5 718 030,20	5 133 946,94
	1. Zobowiązania udzielone:	4 476 030,20	4 077 946,94
	a) finansowe	4 460 092,48	3 998 357,95
	b) gwarancyjne	15 937,72	79 588,99
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 242 000,00	1 056 000,00
	a) finansowe	1 242 000,00	1 056 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	69 855 457,41	67 515 003,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Walentyna Kordek

.....
(podpis)

Prezes Zarządu ds. finansowo- księgowych

Iwona Krukowska

Data - 11-06-2023

Wiceprezes Zarządu ds.handlowych

Marek Bohun

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 711 123,78	7 626 515,02
	1. Od sektora finansowego	2 993 733,21	1 655 867,55
	2. Od sektora niefinansowego	6 717 390,57	5 970 647,47
	3. Od sektora budżetowego	-	-
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 617 996,02	678 846,30
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 617 996,02	678 846,30
	3. Od sektora budżetowego	-	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 093 127,76	6 947 668,72
IV.	Przychody z tytułu prowizji	988 880,33	1 009 955,03
V.	Koszty prowizji	140 256,01	134 569,31
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	848 624,32	875 385,72
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	8 941 752,08	7 823 054,44
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	539 914,27	38 211,76
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	244 539,90	319 098,17
XIII.	Koszty działania banku	4 700 397,34	4 839 496,09
	1. Wynagrodzenia	2 739 346,71	2 435 912,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	450 320,61	385 967,61
	3. Inne	1 510 730,02	2 017 616,45
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	144 347,56	131 533,56
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 048 161,57	1 576 758,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 048 161,57	1 576 758,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 401 911,11	503 886,21
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 401 911,11	503 886,21
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 646 250,46	1 072 872,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 746 131,09	1 498 265,68
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 746 131,09	1 498 265,68
XXI.	Podatek dochodowy	828 607,00	244 504,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 917 524,09	1 253 761,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Walentyna Kordek

.....
 (podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych

Iwona Krukowska

Data - 11-06-2023

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Marek Bohun

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 745 478,01	11 494 216,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 745 478,01	11 494 216,33
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	181 000,00	183 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 000,00	- 2 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów członkowskich	-	-
	- dopłata do udziałów członkowskich	-	-
	- dywidenda	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	2 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłat udziałów członkowskich	1 000,00	2 500,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	-	-
	-	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	180 000,00	181 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 310 716,33	11 105 739,85
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 235 761,68	204 976,48
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 235 761,68	204 976,48
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 235 761,68	204 976,48
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- wpłat wpisowego	-	-
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 546 478,01	11 310 716,33
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeszacowanie wartości aktywów	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	-	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

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)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- inne	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przebiegowania na fundusz zapasowy	-	-
	-	-	-
		-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 253 761,68	204 976,48
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 253 761,68	204 976,48
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 253 761,68	204 976,48
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 253 761,68	- 204 976,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 253 761,68	204 976,48
	- podział zysku- Fundusz Zasobowy	1 235 761,68	204 976,48
	- podział zysku- nagrody dla RN	18 000,00	-
		-	-
	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	1 917 524,09	1 253 761,68
	a) zysk netto	1 917 524,09	1 253 761,68
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 644 002,10	12 745 478,01
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 607 996,49	12 745 478,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :180 000,00

Prezes Zarządu

Walentyna Kordek

.....
(podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych

Iwona Krukowska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Marek Bohun

Data - 11-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	27 559 238,90	1 661 158,66
I.	Zysk (strata) netto	1 917 524,09	1 253 761,68
II.	Korekty razem:	25 641 714,81	407 396,98
1.	Amortyzacja	144 347,56	131 533,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 18 500,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	65 891,96	367 395,65
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 001 255,62	5 666 167,25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 357 000,50	- 9 212 385,72
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 339 636,21	10 196 029,88
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	22 745 311,68	- 6 908 075,13
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	825 894,24	196 219,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 111 422,51	- 15 644,88
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	74 267,71	- 49 200,53
18.	Inne korekty	- 65 455,92	35 357,34
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	27 559 238,90	1 661 158,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 421 034,31	- 13 038,00
I.	Wpływy	18 500,00	-
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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 500,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	439 534,31	13 038,00
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	439 534,31	13 038,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 421 034,31	- 13 038,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ul. Królewiecka 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 19 000,00	- 2 500,00
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	19 000,00	2 500,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	1 000,00	2 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	18 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 19 000,00	- 2 500,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	27 119 204,59	1 645 620,66
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	27 119 204,59	1 645 620,66
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 410 706,41	3 554 576,66
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	45 529 911,00	5 200 197,32
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Walentyna Kordek

.....
 (podpis)

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych

Iwona Krukowska

Wiceprezes Zarządu ds.handlowych

Marek Bohun

Data - 11-06-2023