

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
Nr kodu bankowego - 8258

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 273 473,18	1 009 005,49
	1. W rachunku bieżącym	1 273 473,18	1 009 005,49
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	27 425 235,03	24 330 039,55
	1. W rachunku bieżącym	1 801 761,66	7 270 871,24
	2. Terminowe	25 623 473,37	17 059 168,31
IV.	Należności od sektora niefinansowego	34 566 304,35	28 604 811,64
	1. W rachunku bieżącym	3 175 530,04	2 406 918,85
	2. Terminowe	31 390 774,31	26 197 892,79
V.	Należności od sektora budżetowego	5 444,67	9 533,56
	1. W rachunku bieżącym	5 444,67	9 533,56
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	48 553 757,09	36 415 440,24
	1. Banków	34 063 663,67	13 060 842,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 490 093,42	19 380 530,19
	3. Pozostałe	-	3 974 067,76
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	640 000,00	640 000,00
	1. W instytucjach finansowych	610 000,00	610 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	30 000,00	30 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	26 711,37	53 478,67
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 705 983,61	1 464 599,57
XV.	Inne aktywa	221 373,14	405 134,78
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	221 373,14	405 134,78
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	249 429,51	234 234,07
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	226 350,00	218 737,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 079,51	15 497,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	114 667 711,95	93 166 277,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Skoczylas
Jacek Celecan
Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas

Data - 45744

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
 Nr kodu bankowego - 8258

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	80 091 828,00	71 511 789,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 684 261,12	48 283 815,00
	a) bieżące	34 310 989,15	30 552 105,26
	b) terminowe	22 373 271,97	17 731 709,74
	2. Pozostałe, w tym:	23 407 566,88	23 227 974,27
	a) bieżące	23 110 150,68	22 948 444,75
	b) terminowe	297 416,20	279 529,52
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 572 813,73	9 682 209,89
	1. Bieżące	20 572 813,73	9 682 209,89
	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	227 935,25	156 766,98
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	73 623,64	65 967,31
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	31 744,12	20 888,82
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	41 879,52	45 078,49
X.	Rezerwy	726 007,56	611 591,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	123 694,00	152 523,00
	2. Pozostałe rezerwy	602 313,56	459 068,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	582 500,00	618 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 126 613,04	9 426 583,04
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	763 655,06	1 036 377,19
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	350 000,00	350 000,00
	2. Pozostałe	50 000,00	50 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	300 000,00	300 000,00
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	1 680 045,79	1 779 346,51
	PASYWA RAZEM	-	-
		114 667 711,95	93 166 277,57
	Współczynnik wypłacalności	20,29	19,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 Główny Księgowy

Danuta Lewandowska
 (podpis)

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Piotr Skoczylas
 Jacek Celecan
 Danuta Lewandowska

Data - 45744

CZŁONEK ZARZĄDU
 Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU
 Główny Księgowy
 Danuta Lewandowska

PREZES ZARZĄDU
 Piotr Skoczylas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
Nr kodu bankowego - 8258

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 586 810,86	6 096 783,11
	1. Od sektora finansowego	1 369 107,26	1 233 774,72
	2. Od sektora niefinansowego	2 419 467,01	1 905 927,20
	3. Od sektora budżetowego	138,79	150,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 798 097,80	2 956 930,28
II.	Koszty odsetek	991 691,17	735 345,57
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	619 923,28	485 979,16
	3. Od sektora budżetowego	371 767,89	249 366,41
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 595 119,69	5 361 437,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	713 511,83	700 042,69
V.	Koszty prowizji	96 867,04	96 289,21
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	616 644,79	603 753,48
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 430,00	4 860,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 430,00	4 860,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	2 786,36	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 216 980,84	5 970 051,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	8 037,23	23 050,81
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	34 313,08	35 338,07
XIII.	Koszty działania banku	3 738 287,75	3 295 158,11
	1. Wynagrodzenia	1 696 211,37	1 542 915,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	985 996,98	854 486,56
	3. Inne	1 056 079,40	897 756,01
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	166 180,33	176 947,03
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	641 882,93	559 145,62
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	641 882,93	161 345,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	397 800,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	249 197,81	75 517,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	249 197,81	75 517,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	392 685,12	483 628,11
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 893 551,79	2 002 030,51
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 893 551,79	2 002 030,51
XXI.	Podatek dochodowy	213 506,00	222 684,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 680 045,79	1 779 346,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Skoczylas
Jacek Celeban
Danuta Lewandowska

Data - 45744

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
Nr kodu bankowego - 8258

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 689 887,88	2 324 705,46
	1. Zobowiązania udzielone:	1 689 887,88	2 324 705,46
	a) finansowe	1 689 887,88	2 324 705,46
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	25 978 827,89	28 840 359,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska
(podpis)

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Skoczylas
Jacek Celecan
Danuta Lewandowska

Data - 45744

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
Nr kodu bankowego - 8258

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 137 952,36	9 325 123,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 137 952,36	9 325 123,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	618 400,00	626 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 35 900,00	- 7 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- dopłata do udziałów członkowskich	300,00	400,00
	- dywidenda	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	36 200,00	8 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłat udziałów członkowskich	36 200,00	8 200,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	-	-
	-	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	582 500,00	618 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 426 583,04	7 546 543,04
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 700 030,00	1 880 040,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 700 030,00	1 880 040,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 700 000,00	1 880 000,00
	- podziału zysku	-	-
	- wpłat wpisowego	30,00	40,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 126 613,04	9 426 583,04
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 1 036 377,19	- 1 123 225,33
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	272 722,13	86 848,14
	a) zwiększenie (z tytułu)	272 722,13	146 724,16
	-	-	-
	- przeszacowanie wartości aktywów	272 722,13	146 724,16
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	59 876,02
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	-	-	59 876,02
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 763 655,06	- 1 036 377,19

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
 Nr kodu bankowego - 8258

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
	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	50 000,00	50 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	300 000,00	300 000,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	300 000,00	300 000,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 779 346,51	1 925 605,63
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 779 346,51	1 925 605,63
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 779 346,51	1 925 605,63
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 779 346,51	- 1 925 605,63
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 779 346,51	1 925 605,63
	-	1 779 346,51	1 925 605,63
	- na Fundusz Zasobowy Banku	1 700 000,00	-
	- na Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	79 346,51	-
	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	1 680 045,79	1 779 346,51
	a) zysk netto	1 680 045,79	1 779 346,51
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 975 503,77	11 137 952,36
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 895 457,98	11 110 787,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

(podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

Piotr Skoczylas

Jacek Celeban

Danuta Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
Nr kodu bankowego - 8258

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 161 026,54	349 686,53
I.	Zysk (strata) netto	1 680 045,79	1 779 346,51
II.	Korekty razem:	- 1 841 072,33	- 1 429 659,98
1.	Amortyzacja	166 180,33	176 947,03
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	114 415,80	90 993,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 865 594,72	2 060 890,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 016 703,29	2 705 304,77
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 957 403,82	- 5 071 234,95
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)		397 800,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 470 642,57	4 088 478,44
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	71 168,27	- 103 943,01
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 4 340,14	- 138 782,86
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 3 198,97	- 8 823,03
18.	Inne korekty	183 761,64	- 216 680,89
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 161 026,54	349 686,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 380 797,07	-
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	380 797,07	-
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	380 797,07	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 380 797,07	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mykanowie
 Adres siedziby Banku - ul. Samorządowa 3, 42-233 Mykanów
 Nr kodu bankowego - 8258

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	
I.	Wpływy	115 216,51	33 482,51
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	30,00	86 888,14
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	30,00	40,00
6.	Inne wpływy finansowe		86 848,14
II.	Wydatki	115 246,51	53 405,63
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	35 900,00	7 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	79 346,51	45 605,63
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		33 482,51
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 115 216,51	33 482,51
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 657 040,12	383 169,04
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 657 040,12	383 169,04
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	16 339 981,16	7 896 707,69
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 682 941,04	8 279 876,73
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	7 120 983,84	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Lewandowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Piotr Skoczylas
Jacek Celecan
Danuta Lewandowska

Data - 45744

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Celeban

CZŁONEK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Danuta Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Skoczylas