

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brodnicy
 Adres siedziby Banku - Kamionka 27
 Nr kodu bankowego - 94840007

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	160 402 737,94	131 059 803,13
	1. W rachunku bieżącym	160 402 737,94	131 059 803,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	83 147 493,83	72 968 132,10
	1. W rachunku bieżącym	67 824 129,10	68 403 313,90
	2. Terminowe	15 323 364,73	4 564 818,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	1 132 896 397,21	1 004 008 738,33
	1. W rachunku bieżącym	78 547 791,72	94 341 399,52
	2. Terminowe	1 054 348 605,49	909 667 338,81
V.	Należności od sektora budżetowego	82 219 558,45	79 174 916,27
	1. W rachunku bieżącym	77 500,97	89 578,84
	2. Terminowe	82 142 057,48	79 085 337,43
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 559 638 649,68	1 325 201 060,44
	1. Banków	1 112 120 500,04	906 731 661,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	378 863 518,76	353 955 215,08
	3. Pozostałe	68 654 630,88	64 514 184,30
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	5 985 296,22	5 985 296,22
	1. W instytucjach finansowych	5 895 296,22	5 895 296,22
	2. W pozostałych jednostkach	90 000,00	90 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 057 288,00	2 055 593,40
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	584 332,77	1 193 558,21
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 287 600,01	8 277 153,08
XV.	Inne aktywa	6 943 753,63	3 285 653,03
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	6 943 753,63	3 285 653,03
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	10 152 274,72	8 514 052,10
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 533 437,00	7 979 252,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	618 837,72	534 800,10
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	3 054 315 382,46	2 641 723 956,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Grobelniak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu	Aleksander Mikołajczak
Wiceprezes Prezes Zarządu	Sebastian Urbański
Członek Zarządu	Jacek Teodorski
Członek Zarządu	Grzegorz Głowacki
Członek Zarządu	Leszek Mitura

.....

(podpis)

Brodnica, 11.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brodnicy
 Adres siedziby Banku - Kamionka 27
 Nr kodu bankowego - 94840007

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	346 930,96	212 168,43
	1. W rachunku bieżącym	346 930,96	212 168,43
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 397 847 476,82	2 030 644 467,72
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 505 294 865,46	1 325 888 712,34
	a) bieżące	648 227 778,39	587 846 179,14
	b) terminowe	857 067 087,07	738 042 533,20
	2. Pozostałe, w tym:	892 552 611,36	704 755 755,38
	a) bieżące	735 996 115,08	600 950 858,13
	b) terminowe	156 556 496,28	103 804 897,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	247 528 384,77	285 868 488,64
	1. Bieżące	187 732 756,09	212 690 041,68
	2. Terminowe	59 795 628,68	73 178 446,96
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 331 650,00	15 399 600,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 517 936,77	10 337 111,65
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 212 173,34	2 920 857,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 505 200,97	1 305 386,73
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 706 972,37	1 615 470,88
X.	Rezerwy	21 115 394,04	19 386 457,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 953 705,00	4 491 191,00
	2. Pozostałe rezerwy	15 161 689,04	14 895 266,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 443 400,00	3 633 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	272 260 254,95	214 649 802,86
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853 134,25	1 853 134,25
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 230 000,00	1 230 000,00
	2. Pozostałe	623 134,25	623 134,25
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	78 999 808,80	58 960 902,79
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	3 054 315 382,46	2 641 723 956,31
	Współczynnik wypłacalności	26,00	25,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Grobelniak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Aleksander Mikołajczak

Sebastian Urbański

Jacek Teodorski

Grzegorz Głowacki

Leszek Mitura

.....
 (podpis)

Brodnica, 11.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brodnicy
Adres siedziby Banku - Kamionka 27
Nr kodu bankowego - 94840007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	150 834 972,36	135 359 812,32
	1. Zobowiązania udzielone:	150 834 972,36	135 359 812,32
	a) finansowe	149 100 369,88	133 244 943,39
	b) gwarancyjne	1 734 602,48	2 114 868,93
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	352 801 630,23	409 655 726,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Grobelniak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Aleksander Mikołajczak

Sebastian Urbański

Jacek Teodorski

Grzegorz Głowacki

Leszek Mitura

.....
(podpis)

Brodnica, 11.03.2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	200 980 004,71	152 247 684,17
	1. Od sektora finansowego	8 111 091,91	5 578 936,81
	2. Od sektora niefinansowego	95 340 976,62	86 857 042,07
	3. Od sektora budżetowego	15 674 630,06	9 698 010,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	81 853 306,12	50 113 695,18
II.	Koszty odsetek	47 557 792,70	22 091 887,12
	1. Od sektora finansowego	0,11	-
	2. Od sektora niefinansowego	38 753 259,73	15 512 028,87
	3. Od sektora budżetowego	8 804 532,86	6 579 858,25
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	153 422 212,01	130 155 797,05
IV.	Przychody z tytułu prowizji	19 838 018,97	20 724 596,38
V.	Koszty prowizji	4 350 447,15	5 005 425,37
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	15 487 571,82	15 719 171,01
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	944 559,61	690 285,70
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	944 559,61	690 285,70
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 2 444 676,11	- 2 125 475,14
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 2 444 676,11	- 2 125 475,14
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 780 135,34	1 823 855,64
X.	Wynik na działalności bankowej	169 189 802,67	146 263 634,26
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 242 801,10	4 299 529,21
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 093 288,39	8 844 122,56
XIII.	Koszty działania banku	62 936 478,02	54 256 848,53
	1. Wynagrodzenia	38 135 735,75	32 479 349,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 595 555,50	5 704 846,04
	3. Inne	18 205 186,77	16 072 652,69
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 054 032,26	1 677 188,09
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	59 635 408,45	33 806 697,44
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	59 013 190,45	31 219 552,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	622 218,00	2 587 145,20
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	51 569 808,15	23 387 853,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	51 569 808,15	23 387 853,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 065 600,30	10 418 843,50
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	98 283 204,80	75 366 160,79
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	98 283 204,80	75 366 160,79
XXI.	Podatek dochodowy	19 283 396,00	16 405 258,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	78 999 808,80	58 960 902,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Grobelniak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Aleksander Mikołajczak

Sebastian Urbański
 Jacek Teodorski
 Grzegorz Głowacki
 Leszek Mitura

.....
 (podpis)

Brodnica, 11.03.2024

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	276 954 805,06	218 020 997,07
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	218 020 997,07	202 153 149,97
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 633 500,00	3 463 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	809 900,00	170 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	840 200,00	226 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	412 100,00	57 200,00
	- wpłat nowych członków	428 100,00	169 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	30 300,00	55 900,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	30 300,00	55 900,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 443 400,00	3 633 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	214 649 802,86	199 044 380,92
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	57 610 452,09	15 605 421,94
	a) zwiększenia (z tytułu)	57 610 452,09	15 605 421,94
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku	57 536 352,09	15 584 621,94
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	74 100,00	20 800,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	272 260 254,95	214 649 802,86
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 2 142 534,84	- 2 270 096,24
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 372,60	127 561,40
	a) zwiększenie (z tytułu)	130 106,60	244 862,40
	- aktualizacja akcji	130 106,60	244 862,40
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	128 734,00	117 301,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	128 734,00	117 301,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 2 141 162,24	- 2 142 534,84
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 230 000,00	1 230 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 230 000,00	1 230 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	623 134,25	623 134,25
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	623 134,25	623 134,25
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	58 960 902,79	15 930 378,14
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	58 960 902,79	15 930 378,14
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	58 960 902,79	15 930 378,14
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 58 960 902,79	- 15 930 378,14
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	58 960 902,79	15 930 378,14
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	57 536 352,09	15 584 621,94
	- przekazania zysku na dywidendę	1 424 550,70	345 756,20
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	- 0,00	0,00
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	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 0,00	0,00
7.	Wynik netto	78 999 808,80	58 960 902,79
a)	zysk netto	78 999 808,80	58 960 902,79
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	355 415 435,76	276 954 805,06
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	353 339 891,38	275 530 254,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Grobelniak

.....
 (podpis)

Brodnica, 11.03.2024

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Aleksander Mikołajczak

Sebastian Urbański

Jacek Teodorski

Grzegorz Głowacki

Leszek Mitura

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brodnicy
 Adres siedziby Banku - Kamionka 27
 Nr kodu bankowego - 94840007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	31 895 947,66	29 702 782,16
I.	Zysk (strata) netto	78 999 808,80	58 960 902,79
II.	Korekty razem:	- 47 103 861,14	- 29 258 120,63
1.	Amortyzacja	2 054 277,83	1 677 466,49
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 944 559,61	- 690 285,70
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	80 707,24	- 266 280,22
5.	Zmiana stanu rezerw	1 728 936,84	9 576 737,58
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 234 437 589,24	- 91 417 724,34
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 758 546,53	- 1 264 684,39
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 135 590 401,66	83 439 560,80
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	134 762,53	27 606,78
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	328 862 905,23	- 33 016 558,49
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 67 950,00	286 500,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 180 825,12	5 602 492,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 438 730,38	- 2 904 870,90
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	91 501,49	- 308 081,06
18.	Inne korekty	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	31 895 947,66	29 702 782,16
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 591 646,95	- 1 234 005,65
I.	Wpływy	947 553,81	992 585,70
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	2 994,20	302 300,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	944 559,61	690 285,70
II.	Wydatki	- 3 539 200,76	- 2 226 591,35
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	- 3 539 200,76	- 2 226 591,35
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 591 646,95	- 1 234 005,65

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 540 550,70	- 154 656,20
I.	Wpływy	914 300,00	247 000,00
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	914 300,00	247 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	- 1 454 850,70	- 401 656,20
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	- 1 454 850,70	- 401 656,20
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 540 550,70	- 154 656,20
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	28 763 750,01	28 314 120,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	28 763 750,01	28 314 120,31
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	199 463 117,03	171 148 996,72
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	228 226 867,04	199 463 117,03
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Grobelniak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu	Aleksander Mikołajczak
Wiceprezes Prezes Zarządu	Sebastian Urbański
Członek Zarządu	Jacek Teodorski
Członek Zarządu	Grzegorz Głowacki
Członek Zarządu	Leszek Mitura

.....

(podpis)

Brodnica, 11.03.2024