

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
 Nr kodu bankowego - 91210009

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	2 398 522,07	2 533 185,72
	1. W rachunku bieżącym	2 398 522,07	2 533 185,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	22 205 636,35	26 283 445,69
	1. W rachunku bieżącym	5 951 329,47	5 979 570,97
	2. Terminowe	16 254 306,88	20 303 874,72
IV.	Należności od sektora niefinansowego	55 372 353,79	45 498 343,04
	1. W rachunku bieżącym	1 200 357,29	1 145 657,73
	2. Terminowe	54 171 996,50	44 352 685,31
V.	Należności od sektora budżetowego	419 047,08	75 562,20
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	419 047,08	75 562,20
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	60 881 251,56	39 397 691,97
	1. Banków	60 881 251,56	39 397 691,97
	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	2 041 676,00	2 041 676,00
	1. W instytucjach finansowych	2 041 676,00	2 041 676,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	7 436,26	15 051,79
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 114 174,28	1 230 748,34
XV.	Inne aktywa	125 867,75	139 154,12
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	125 867,75	139 154,12
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	226 403,00	211 771,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	214 904,00	202 646,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 499,00	9 125,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	144 792 368,14	117 426 629,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak

Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

(podpis)

Zarząd Banku :

Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

Wiceprezes Zarządu

Monika Rączkowska

Prezes Zarządu

Urszula Brzezińska

Data - 14.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
 Nr kodu bankowego - 91210009

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	111 223 599,75	89 526 573,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	55 961 157,06	51 616 344,09
	a) bieżące	19 517 724,39	17 279 471,29
	b) terminowe	36 443 432,67	34 336 872,80
	2. Pozostałe, w tym:	55 262 442,69	37 910 229,36
	a) bieżące	55 262 442,69	37 910 229,36
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 759 565,70	3 661 934,84
	1. Bieżące	4 308 793,31	3 222 830,93
	2. Terminowe	450 772,39	439 103,91
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	426 945,49	256 856,30
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 535,18	27 180,95
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	26 535,18	27 180,95
X.	Rezerwy	1 142 265,68	1 109 982,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 194,00	31 269,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 076 071,68	1 078 713,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	177 000,00	179 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 493 651,73	19 902 197,51
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 699,67	34 699,67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 508 104,94	2 727 704,22
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	144 792 368,14	117 426 629,87
	Współczynnik wypłacalności	37,03	39,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak
 Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Zarząd Banku :

Renata Maciak

 (podpis)

Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie
 Renata Maciak

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Chynowie
 Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Chynowie
 Monika Rączkowska
 Urszula Brzezińska

Data - 14.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
Nr kodu bankowego - 91210009

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	2 400 447,45	1 990 384,84
	1. Zobowiązania udzielone:	2 400 447,45	1 990 384,84
	a) finansowe	2 400 447,45	1 990 384,84
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 766 921,84	51 907 252,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak
Członek Zarządu
Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 14.03.2024

Członek Zarządu
Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chynowie

Monika Rączkowska

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chynowie

Urszula Brzezińska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
Nr kodu bankowego - 91210009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 766 356,50	7 868 785,08
	1. Od sektora finansowego	2 200 690,79	1 375 845,39
	2. Od sektora niefinansowego	4 462 534,72	5 075 628,36
	3. Od sektora budżetowego	632 919,28	266 768,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 470 211,71	1 150 542,61
II.	Koszty odsetek	962 073,73	579 770,88
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	948 697,07	570 207,61
	3. Od sektora budżetowego	13 376,66	9 563,27
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 804 282,77	7 289 014,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	619 151,12	532 857,81
V.	Koszty prowizji	39 187,10	27 764,47
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	579 964,02	505 093,34
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	9 384 246,79	7 794 107,54
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	54 065,37	55 230,94
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 645,89	19 678,51
XIII.	Koszty działania banku	3 348 917,84	3 727 707,87
	1. Wynagrodzenia	2 034 430,00	2 035 496,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	453 250,77	310 666,90
	3. Inne	861 237,07	1 381 544,47
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	179 514,28	124 500,25
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 780 966,07	2 255 614,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 780 966,07	2 255 614,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	918 998,86	1 366 722,28
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	918 998,86	1 366 722,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	861 967,21	888 892,63
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 033 266,94	3 088 559,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 033 266,94	3 088 559,22
XXI.	Podatek dochodowy	525 162,00	360 855,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 508 104,94	2 727 704,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak
Członek Zarządu
Główny Księgowy BS w Chynowie

Zarząd Banku :

Renata Maciak

.....
(podpis)

Członek Zarządu
Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chynowie

Monika Rączkowska

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chynowie

Urszula Brzezińska

Data - 14.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
Nr kodu bankowego - 91210009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 844 101,40	20 146 247,18
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 844 101,40	20 146 247,18
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	179 500,00	194 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 500,00	- 15 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	500,00	1 500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	16 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	3 000,00
	- śmierć członków	-	13 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	177 000,00	179 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 902 197,51	19 187 727,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 591 454,22	714 469,58
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 591 454,22	714 469,58
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 591 404,22	714 319,58
	- wpłat wpisowego	50,00	150,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 493 651,73	19 902 197,51
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	34 699,67	34 699,67
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	34 699,67	34 699,67

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
 Nr kodu bankowego - 91210009

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)	-	-
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)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 727 704,22	729 319,58
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 727 704,22	729 319,58
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 727 704,22	729 319,58
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 727 704,22	- 729 319,58
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 727 704,22	729 319,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 591 404,22	714 319,58
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	136 300,00	15 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	4 508 104,94	2 727 704,22
a)	zysk netto	4 508 104,94	2 727 704,22
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 213 456,34	22 844 101,40
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 213 456,34	22 844 101,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak
 Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Chynowie

Urszula Brzezińska

Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Chynowie

Monika Rączkowska

Data - 14.03.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
Nr kodu bankowego - 91210009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	24 699,30	575 259,93
I.	Zysk (strata) netto	4 508 104,94	2 727 704,22
II.	Korekty razem:	- 4 483 405,64	- 2 152 444,29
1.	Amortyzacja	179 514,28	124 500,25
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	32 282,75	540 997,49
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 21 483 559,59	- 18 800 493,50
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 043 097,60	268 059,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 217 495,63	12 260 278,91
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	22 794 657,16	3 374 074,94
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	170 089,19	119 909,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 14 632,00	- 92 065,62
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 645,77	- 6 340,78
18.	Inne korekty	13 286,37	58 634,30
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	24 699,30	575 259,93
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 55 324,69	- 425 270,44
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	55 324,69	425 270,44
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)	-	338 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	55 324,69	87 270,44
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 55 324,69	- 425 270,44

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chynowie
 Adres siedziby Banku - ul. Główna 62, 05-650 Chynów
 Nr kodu bankowego - 91210009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 138 750,00	- 29 850,00
I.	Wpływy	550,00	1 650,00
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	500,00	1 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	150,00
II.	Wydatki	139 300,00	31 500,00
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	3 000,00	16 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	136 300,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 138 750,00	- 29 850,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 169 375,39	120 139,49
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 169 375,39	120 139,49
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	22 169 740,68	8 392 617,20
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 000 365,29	8 512 756,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	4 620 625,00	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Maciak
 Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

(podpis)

Zarząd Banku :

Członek Zarządu
 Główny Księgowy BS w Chynowie

Renata Maciak

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Chynowie

Monika Rączkowska

Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Chynowie

Urszula Brzezińska

Data - 14.03.2024