

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
Adres siedziby Banku - ul.Jagiellońska 9;74-500 Chojna
Nr kodu bankowego - 9370

BILANS

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	AKTYWA			
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 742 009,20	10 359 015,21	-
	1. W rachunku bieżącym	7 742 009,20	10 359 015,21	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	177 794 778,39	190 218 994,09	-
	1. W rachunku bieżącym	47 690 335,44	44 802 489,42	
	2. Terminowe	130 104 442,95	145 416 504,67	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	105 630 911,83	115 336 267,66	-
	1. W rachunku bieżącym	11 853 946,46	13 942 407,85	
	2. Terminowe	93 776 965,37	101 393 859,81	
V.	Należności od sektora budżetowego	4 052 786,55	4 378 526,47	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	4 052 786,55	4 378 526,47	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	131 520 636,42	81 385 849,83	-
	1. Banków	131 520 636,42	81 385 849,83	
	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	3 185 860,61	3 185 860,61	-
	1. W instytucjach finansowych	3 185 360,61	3 185 360,61	
	2. W pozostałych jednostkach	500,00	500,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	-	28 757,86	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	8 134 229,77	7 982 357,37	
XV.	Inne aktywa	233 013,78	202 048,77	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	233 013,78	202 048,77	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	550 779,13	546 124,46	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	506 547,00	443 576,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 232,13	102 548,46	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	438 845 005,68	413 623 802,33	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHOJNIE**

Data - 46182



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
 Adres siedziby Banku - ul.Jagiellońska 9;74-500 Chojna
 Nr kodu bankowego - 9370

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 072 769,09	410 958,96	
	1. W rachunku bieżącym	1 072 769,09	410 958,96	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	343 793 942,85	325 202 104,59	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	236 631 180,42	212 189 418,63	
	a) bieżące	142 101 755,10	129 289 612,75	
	b) terminowe	94 529 425,32	82 899 805,88	
	2. Pozostałe, w tym:	107 162 762,43	113 012 685,96	
	a) bieżące	97 405 460,03	105 671 869,82	
	b) terminowe	9 757 302,40	7 340 816,14	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 077 935,59	32 214 641,72	
	1. Bieżące	33 077 935,59	32 214 641,72	
	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	3 081 826,59	2 777 722,57	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	428 142,77	420 469,67	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	49 349,00	47 662,50	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	378 793,77	372 807,17	
X.	Rezerwy	1 462 162,46	1 150 521,67	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	507 951,00	200 386,00	
	2. Pozostałe rezerwy	954 211,46	950 135,67	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 004 850,00	899 800,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	48 487 441,66	37 749 918,48	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	152 751,13	152 751,13	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 182 640,36	1 182 640,36	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	1 182 640,36	1 182 640,36	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	5 100 543,18	11 462 273,18	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	438 845 005,68	413 623 802,33	
	Współczynnik wypłacalności	38,27	25,13	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :



 (podpis)

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
 MAREK BUDZYŃ
 PAWEŁ RUSEK

Data - 46182

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CHOJNIE**



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
Adres siedziby Banku - ul.Jagiellońska 9;74-500 Chojna
Nr kodu bankowego - 9370

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 673 905,95	12 089 059,64	
	1. Zobowiązania udzielone:	17 673 905,95	12 089 059,64	
	a) finansowe	16 187 914,64	8 186 292,64	
	b) gwarancyjne	1 485 991,31	3 902 767,00	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	97 201 410,45	104 675 029,21	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

Data - 46182

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHOJNIE



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 916 786,15	24 161 573,00	-
	1. Od sektora finansowego	8 670 483,24	12 076 571,73	
	2. Od sektora niefinansowego	7 822 113,26	8 879 668,14	
	3. Od sektora budżetowego	2 290 576,97	2 275 116,30	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 133 612,68	930 216,83	
II.	Koszty odsetek	5 009 107,97	4 009 047,66	-
	1. Od sektora finansowego	- 70,75	- 910,06	
	2. Od sektora niefinansowego	4 548 001,41	3 602 792,75	
	3. Od sektora budżetowego	461 177,31	407 164,97	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 907 678,18	20 152 525,34	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 542 718,56	2 586 641,04	
V.	Koszty prowizji	95 966,87	107 391,27	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 446 751,69	2 479 249,77	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	-	-	-
	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 finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	222 723,73	239 533,10	
X.	Wynik działalności bankowej	21 577 153,60	22 871 308,21	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	417 829,83	431 887,87	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	99 483,75	187 504,22	
XIII.	Koszty działania banku	11 839 701,57	10 310 921,91	
	1. Wynagrodzenia	6 288 595,62	6 113 099,23	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 430 325,45	1 356 448,50	
	3. Inne	4 120 780,50	2 841 374,18	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	487 338,41	373 212,27	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 722 489,63	10 842 442,91	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 722 489,63	10 842 442,91	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 187 337,11	12 293 026,41	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 187 337,11	12 293 026,41	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 535 152,52	- 1 450 583,50	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 033 307,18	13 882 141,18	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	7 033 307,18	13 882 141,18	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 932 764,00	2 419 868,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 100 543,18	11 462 273,18	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa


.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHOJNIE**

Data - 46182

  

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
 Adres siedziby Banku - ul.Jagiellońska 9;74-500 Chojna
 Nr kodu bankowego - 9370

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	51 447 383,15	40 561 932,91	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	51 447 383,15	40 561 932,91	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	899 800,00	861 300,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	70 950,00	38 500,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	105 050,00	48 400,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- wpłat udziałów	105 050,00	48 400,00	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	34 100,00	9 900,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	34 100,00	9 900,00	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	970 750,00	899 800,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 749 918,48	28 415 031,20	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 737 523,18	9 334 887,28	
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 737 523,18	9 334 924,79	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 737 323,18	9 334 924,79	
	- wpisowe	200,00	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	37,51	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw	-	37,51	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	48 487 441,66	37 749 918,48	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 751,13	152 751,13	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	152 751,13	152 751,13	

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CHOJNIE

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	1 182 640,36	1 182 640,36	
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	-	
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 182 640,36	1 182 640,36	
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 462 273,18	9 950 210,22	
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 462 273,18	9 950 210,22	
-	korekty błędów podstawowych	-	-	
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 462 273,18	9 950 210,22	
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 11 462 273,18	- 9 950 210,22	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	11 462 273,18	9 950 210,22	
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 737 323,18	9 334 887,28	
-	przekazania zysku na dywidendę	224 950,00	215 322,94	
-	przekazania zysku na fundusz społeczno - wychowawczy	200 000,00	150 000,00	
-	przekazania zysku na ZFSS	300 000,00	250 000,00	
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)	-	-	
-	pokrycie straty	-	-	
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
7.	Wynik netto	5 100 543,18	11 462 273,18	
a)	zysk netto	5 100 543,18	11 462 273,18	
b)	strata netto	-	-	
c)	odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	55 894 126,33	51 447 383,15	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 894 126,33	50 722 433,15	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
MAREK BUDZYŃ
PAWEŁ RUSEK


.....
(podpis)

Data - 46182

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHOJNIE**

 

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
 Adres siedziby Banku - ul. Jagiellońska 9; 74-500 Chojna
 Nr kodu bankowego - 9370

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 78 586 313,15	21 489 760,90	-
I.	Zysk (strata) netto	5 100 543,18	11 462 273,18	-
II.	Korekty razem:	- 83 686 856,33	10 027 487,72	-
1.	Amortyzacja	487 338,41	373 212,27	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 222 723,73	- 239 533,10	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	1 271,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	311 640,79	103 631,48	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 50 134 786,59	- 69 980 993,90	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 64 552 520,66	- 42 829 901,18	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 031 095,75	- 1 362 517,55	-
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	661 810,13	114 962,51	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 455 132,13	37 347 173,35	-
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	304 104,02	984 330,57	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 2 968,17	- 40 484,88	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 986,60	23 148,78	-
18.	Inne korekty	- 30 965,01	- 126 613,99	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 78 586 313,15	21 489 760,90	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 610 452,95	- 801 363,69	-
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	610 452,95	801 363,69	-
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	610 452,95	800 092,69	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	1 271,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 610 452,95	- 801 363,69	-

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CHOJNIE**

km

[Signature]

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Chojnie
 Adres siedziby Banku - ul. Jagiellońska 9; 74-500 Chojna
 Nr kodu bankowego - 9370

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 396 976,27	- 337 131,56	-
I.	Wpływy	327 973,73	287 933,10	-
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	105 250,00	48 400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	222 723,73	239 533,10	-
II.	Wydatki	724 950,00	625 064,66	-
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	224 950,00	225 064,66	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	500 000,00	400 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 396 976,27	- 337 131,56	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 79 593 742,37	20 351 265,65	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 79 593 742,37	20 351 265,65	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	194 029 436,15	173 678 170,50	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	114 435 693,78	194 029 436,15	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 636 502,22	10 246 596,34	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Kostrzewa



 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

PIOTR STAFIEJ
 MAREK BUDZYŃ
 PAWEŁ RUSEK

Data - 46182

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CHOJNIE**

