

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
 Nr kodu bankowego - 93640000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>35 173 577,20</b>	<b>37 378 037,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 827 399,12	37 378 037,28
	2. Rezerwa obowiązkowa	25 346 178,08	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>29 222 544,62</b>	<b>31 211 386,42</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 134 775,52	8 377 148,39
	2. Terminowe	22 087 769,10	22 834 238,03
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>485 755 157,66</b>	<b>454 280 917,91</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 465 354,73	10 980 722,37
	2. Terminowe	473 289 802,93	443 300 195,54
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>93 395 828,98</b>	<b>63 473 743,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	93 395 828,98	63 473 743,23
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>305 690 641,46</b>	<b>246 244 192,49</b>
	1. Banków	150 176 058,76	144 854 037,99
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	135 518 410,00	81 393 962,70
	3. Pozostałe	19 996 172,70	19 996 191,80
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 055 744,75</b>	<b>6 055 744,75</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 955 744,75	5 955 744,75
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>447 030,00</b>	<b>96 020,30</b>
	<b>w tym: - wartość firmy</b>	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 794 824,16</b>	<b>6 556 669,29</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 119 958,15</b>	<b>917 073,11</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 119 958,15	917 073,11
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 326 360,33</b>	<b>4 782 743,73</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 028 785,00	4 542 941,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	297 575,33	239 802,73
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>968 981 667,31</b>	<b>850 996 528,51</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

**Prezes Zarządu**

Katarzyna Iwona Małecka

**Wiceprezes Zarządu**

Dorota Zadroga

**Członek Zarządu**

Jarosław Andrzej Turski

**Członek Zarządu**

Jolanta Lena Długokęcka

.....

( podpis )

Data - 04.06.2024

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
 Nr kodu bankowego - 93640000

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	<b>738 689 527,08</b>	<b>613 542 361,56</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	517 910 514,00	435 273 112,44
	a) bieżące	202 246 535,17	183 707 972,48
	b) terminowe	315 663 978,83	251 565 139,96
	2. Pozostałe, w tym:	220 779 013,08	178 269 249,12
	a) bieżące	197 077 916,06	164 479 333,74
	b) terminowe	23 701 097,02	13 789 915,38
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>73 621 123,39</b>	<b>107 122 294,25</b>
	1. Bieżące	44 680 293,01	58 454 502,61
	2. Terminowe	28 940 830,38	48 667 791,64
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	<b>9 590 177,02</b>	<b>10 415 844,38</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>465 986,00</b>	<b>508 486,59</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	465 986,00	508 486,59
X.	Rezerwy	<b>16 823 688,05</b>	<b>16 327 537,53</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 243 336,00	941 578,00
	2. Pozostałe rezerwy	15 580 352,05	15 385 959,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>244 000,00</b>	<b>248 000,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>103 738 278,76</b>	<b>89 927 221,61</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- <b>4 661 067,84</b>	- <b>7 337 940,78</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>6 413 600,00</b>	<b>6 413 600,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>24 056 354,85</b>	<b>13 829 123,37</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>968 981 667,31</b>	<b>850 996 528,51</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,39</b>	<b>20,23</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

.....  
 (podpis)

**Prezes Zarządu**  
 Katarzyna Iwona Małecka  
**Wiceprezes Zarządu**  
 Dorota Zadroga  
**Członek Zarządu**  
 Jarosław Andrzej Turski  
**Członek Zarządu**  
 Jolanta Lena Długokęcka

Data - 04.06.2024

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
Nr kodu bankowego - 93640000

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>45 642 756,34</b>	<b>54 141 984,16</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>45 642 756,34</b>	<b>54 141 984,16</b>
	a) finansowe	44 857 616,45	53 446 590,88
	b) gwarancyjne	785 139,89	695 393,28
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>751 474 380,65</b>	<b>330 609 189,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

.....  
( podpis )

**Prezes Zarządu**  
Katarzyna Iwona Małecka  
**Wiceprezes Zarządu**  
Dorota Zadroga  
**Członek Zarządu**  
Jarosław Andrzej Turski  
**Członek Zarządu**  
Jolanta Lena Długokęcka

Data - 04.06.2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>73 654 991,44</b>	<b>53 258 141,80</b>
	1. Od sektora finansowego	3 150 894,87	2 492 334,77
	2. Od sektora niefinansowego	48 039 984,58	36 565 094,30
	3. Od sektora budżetowego	5 983 847,86	4 525 494,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 480 264,13	9 675 217,79
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>19 395 851,69</b>	<b>8 008 691,55</b>
	1. Od sektora finansowego	0,44	-
	2. Od sektora niefinansowego	16 787 679,89	6 165 197,22
	3. Od sektora budżetowego	2 608 171,36	1 843 494,33
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>54 259 139,75</b>	<b>45 249 450,25</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 991 022,47</b>	<b>4 917 526,85</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>1 056 755,29</b>	<b>1 027 088,19</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 934 267,18</b>	<b>3 890 438,66</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>2 632,00</b>	<b>1 782,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 632,00	1 782,00
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>35 026,62</b>	<b>235 521,98</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	13 161,29	210 804,34
	2. Pozostałych	21 865,33	24 717,64
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>200 684,03</b>	<b>241 751,34</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>58 431 749,58</b>	<b>49 618 944,23</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>202 401,69</b>	<b>165 679,16</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>36 650,10</b>	<b>186 846,10</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>18 835 093,13</b>	<b>19 428 694,27</b>
	1. Wynagrodzenia	12 787 952,50	13 568 115,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 065 595,73	1 686 567,97
	3. Inne	3 981 544,90	4 174 011,00
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>968 739,91</b>	<b>640 030,77</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>19 872 410,94</b>	<b>11 889 321,61</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	19 872 410,94	11 889 321,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>12 496 259,66</b>	<b>1 607 063,73</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 496 259,66	1 607 063,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>7 376 151,28</b>	<b>10 282 257,88</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>31 417 516,85</b>	<b>19 246 794,37</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>31 417 516,85</b>	<b>19 246 794,37</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>7 361 162,00</b>	<b>5 417 671,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>24 056 354,85</b>	<b>13 829 123,37</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

**Prezes Zarządu**

Katarzyna Iwona Małecka

**Wiceprezes Zarządu**

Dorota Zadroga

**Członek Zarządu**

Jarosław Andrzej Turski

**Członek Zarządu**

Jolanta Lena Długokęcka

.....  
 (podpis)

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
 Nr kodu bankowego - 93640000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>103 080 004,20</b>	<b>91 430 811,96</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>103 080 004,20</b>	<b>91 430 811,96</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>248 000,00</b>	<b>251 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 000,00	- 3 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 000,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 000,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	6 000,00	3 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	3 000,00
	- śmierć członków	4 000,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>244 000,00</b>	<b>248 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>89 927 221,61</b>	<b>84 474 377,54</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 811 057,15	5 452 844,07
	a) zwiększenia (z tytułu )	13 811 057,15	5 452 844,07
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 810 057,15	5 452 844,07
	- wpłat wpisowego	1 000,00	-
	- 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.	-	-
		-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>103 738 278,76</b>	<b>89 927 221,61</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 7 337 940,78</b>	<b>- 5 161 009,65</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 676 872,94	- 2 176 931,13
	a) zwiększenie (z tytułu )	4 668 139,73	4 589 769,77
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 526 895,73	3 791 380,77
	- podatek odroczony dot. wyceny	141 244,00	798 389,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 991 266,79	6 766 700,90
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 467 282,79	5 180 211,90
	- podatek odroczony dot. wyceny	523 984,00	1 586 489,00
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 4 661 067,84</b>	<b>- 7 337 940,78</b>

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
 Nr kodu bankowego - 93640000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
<b>4.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>6 413 600,00</b>	<b>6 413 600,00</b>
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>4.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>6 413 600,00</b>	<b>6 413 600,00</b>
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>13 829 123,37</b>	<b>5 452 844,07</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 829 123,37	5 452 844,07
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 829 123,37	5 452 844,07
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 13 829 123,37	- 5 452 844,07
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	13 829 123,37	5 452 844,07
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 810 057,15	5 452 844,07
	- przekazania zysku na dywidendę	19 066,22	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- 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	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>24 056 354,85</b>	<b>13 829 123,37</b>
a)	zysk netto	24 056 354,85	13 829 123,37
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>129 791 165,77</b>	<b>103 080 004,20</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>129 773 703,89</b>	<b>103 080 004,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :****Prezes Zarządu**

Katarzyna Iwona Małecka

**Wiceprezes Zarządu**

Dorota Zadroga

**Członek Zarządu**

Jarosław Andrzej Turski

**Członek Zarządu**

Jolanta Lena Długokęcka

.....  
( podpis )

Data - 04.06.2024

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
 Nr kodu bankowego - 93640000

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 1 615 963,18	13 776 479,07
I.	Zysk (strata) netto	24 056 354,85	13 829 123,37
II.	<b>Korekty razem:</b>	- 25 672 318,03	- 52 644,30
1.	Amortyzacja	968 739,91	640 030,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 632,00	- 1 782,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		1 214,20
5.	Zmiana stanu rezerw	421 714,52	3 249 356,86
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 56 386 836,03	- 9 803 286,04
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	- 6 271 659,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 61 396 325,50	6 445 655,36
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	91 645 994,66	- 3 087 438,76
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	- 825 667,36	9 213 225,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	148 079,40	- 1 111 893,79
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 42 500,59	124 433,86
18.	Inne korekty	- 202 885,04	549 498,32
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 1 615 963,18	13 776 479,07
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 2 555 272,48	- 2 071 729,19
I.	<b>Wpływy</b>	2 632,00	28 283,58
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)		26 501,58
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 632,00	1 782,00
II.	<b>Wydatki</b>	- 2 557 904,48	- 2 100 012,77
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	- 2 557 904,48	- 2 100 012,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 2 555 272,48	- 2 071 729,19

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz  
 Nr kodu bankowego - 93640000

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 22 066,22	- 179,40
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	3 000,00	-
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	2 000,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	1 000,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	- 25 066,22	- 179,40
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	- 25 066,22	- 179,40
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 22 066,22	- 179,40
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 4 193 301,88	11 704 570,48
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 4 193 301,88	11 704 570,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	67 803 423,70	34 050 615,19
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	63 610 121,82	45 755 185,67
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

**Zarząd Banku :**

**Prezes Zarządu**

Katarzyna Iwona Małecka

**Wiceprezes Zarządu**

Dorota Zadroga

**Członek Zarządu**

Jarosław Andrzej Turski

**Członek Zarządu**

Jolanta Lena Długokęcka

.....

(podpis)

Data - 04.06.2024