

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	1 529 729,47	982 847,74
	1. W rachunku bieżącym	1 529 729,47	982 847,74
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	61 285 239,30	15 585 323,42
	1. W rachunku bieżącym	6 066 283,99	1 820 252,91
	2. Terminowe	55 218 955,31	13 765 070,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	76 559 375,10	69 663 335,17
	1. W rachunku bieżącym	9 588 901,89	13 039 160,62
	2. Terminowe	66 970 473,21	56 624 174,55
V.	Należności od sektora budżetowego	40 605,98	1 740,79
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	40 605,98	1 740,79
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	23 864 269,67	47 646 526,25
	1. Banków	23 864 269,67	47 646 526,25
	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	1 199 519,00	1 199 519,00
	1. W instytucjach finansowych	1 155 769,00	1 155 769,00
	2. W pozostałych jednostkach	43 750,00	43 750,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	17 461,93	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 177 053,42	2 098 134,47
XV.	Inne aktywa	197 909,01	162 401,86
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	197 909,01	162 401,86
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	390 083,00	389 475,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	387 125,00	359 327,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 958,00	30 148,87
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	167 261 245,88	137 729 304,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
ds handlowych

Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch

Data - 11-06-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Jana III Sobieskiego 8; 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

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	-	48 462,36
	1. W rachunku bieżącym	-	48 462,36
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	144 698 916,32	118 964 075,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 569 324,67	73 958 257,88
	a) bieżące	48 731 664,05	35 260 114,86
	b) terminowe	38 837 660,62	38 698 143,02
	2. Pozostałe, w tym:	57 129 591,65	45 005 817,57
	a) bieżące	52 133 433,99	41 270 354,45
	b) terminowe	4 996 157,66	3 735 463,12
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	350 956,80	332 327,68
	1. Bieżące	350 956,80	332 327,68
	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	1 432 649,18	1 637 702,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	102 405,92	135 776,15
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	102 405,92	135 776,15
X.	Rezerwy	1 260 178,32	830 255,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	275 500,00	64 779,00
	2. Pozostałe rezerwy	984 678,32	765 476,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	224 890,00	227 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 476 580,73	12 189 467,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	76 224,24	76 224,24
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 638 444,37	3 287 113,73
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	167 261 245,88	137 729 304,57
	Współczynnik wypłacalności	17,97	16,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowrya
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo księgowych
Beata Skowrya

 (podpis)

Zarząd Banku :

Data - 11-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds Handlowych
 Marta Mazur Antoszczyszyn

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo księgowych
Beata Skowrya

PREZES ZARZĄDU
Tomasz Dziaduch

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 460 119,30	8 678 812,64
	1. Od sektora finansowego	2 061 918,29	800 190,25
	2. Od sektora niefinansowego	6 687 802,81	6 015 766,78
	3. Od sektora budżetowego	123 725,93	17 261,88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 586 672,27	1 845 593,73
II.	Koszty odsetek	1 697 516,58	1 085 729,80
	1. Od sektora finansowego	170,90	801,24
	2. Od sektora niefinansowego	1 697 345,68	1 084 928,56
	3. Od sektora budżetowego	-	-
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 762 602,72	7 593 082,84
IV.	Przychody z tytułu prowizji	922 837,84	846 092,22
V.	Koszty prowizji	160 946,58	146 155,90
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	761 891,26	699 936,32
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	7 087,00	4 252,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	7 087,00	4 252,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	10 531 580,98	8 297 271,16
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	106 858,39	175 050,82
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	26 262,95	86 244,29
XIII.	Koszty działania banku	4 671 181,05	4 193 490,96
	1. Wynagrodzenia	2 939 952,21	2 235 295,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	546 552,60	512 290,27
	3. Inne	1 184 676,24	1 445 905,17
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	120 563,57	103 117,14
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 274 068,74	724 942,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 274 068,74	724 942,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 197 092,31	446 739,19
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 197 092,31	446 739,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 076 976,43	278 202,86
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 743 455,37	3 811 266,73
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	4 743 455,37	3 811 266,73
XXI.	Podatek dochodowy	1 105 011,00	524 153,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 638 444,37	3 287 113,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowryra
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

Beata Skowryra

(podpis)

Zarząd Banku :

Data - 11-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
 Beata Skowryra

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds Handlowych
 Marta Mazur-Ahtoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU
 Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
Adres siedziby Banku - ul. Jana III Sobieskiego 8; 48-100 Głubczyce
Nr kodu bankowego - 88680004

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	11 309 160,08	8 811 543,00
	1. Zobowiązania udzielone:	10 309 160,08	7 811 543,00
	a) finansowe	9 898 793,13	7 336 162,75
	b) gwarancyjne	410 366,95	475 380,25
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	55 619 471,18	59 880 818,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo księgowych

Beata Skowrya

(podpis)

Zarząd Banku :

Data - 11-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
ds finansowo księgowych

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU
ds Handlowych

Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Jana III Sobieskiego 8; 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 780 704,97	12 505 241,66
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 780 704,97	12 505 241,66
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	227 900,00	238 865,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 010,00	- 10 965,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	215,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	215,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 010,00	11 180,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków /ustanie członkostwa osoby prawnej	430,00	7 095,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 580,00	4 085,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	224 890,00	227 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 189 467,00	11 565 457,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 287 113,73	624 010,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 287 113,73	624 010,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 287 113,73	624 000,00
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- 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	15 476 580,73	12 189 467,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 224,24	76 224,24
	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	76 224,24	76 224,24

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Jana III Sobieskiego 8; 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

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	3 287 113,73	624 695,42
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 287 113,73	624 695,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 287 113,73	624 695,42
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 287 113,73	- 624 695,42
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 287 113,73	624 695,42
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 287 113,73	624 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	695,42
	- 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	3 638 444,37	3 287 113,73
	a) zysk netto	3 638 444,37	3 287 113,73
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 416 139,34	15 780 704,97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 416 139,34	15 780 704,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowrya
 CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
Beata Skowrya

 (podpis)

Zarząd Banku :

224 890,00

Data - 11-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych
Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds handlowych
 Marta Mazur-Antoszczyszyn

PREZES ZARZĄDU
Tomasz Dziaduch

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 073 643,00	- 172 155,45
I.	Zysk (strata) netto	3 638 444,37	3 287 113,73
II.	Korekty razem:	1 435 198,63	- 3 459 269,18
1.	Amortyzacja	120 563,57	103 117,14
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 292 377,05	- 178 781,32
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	- 89 174,02
5.	Zmiana stanu rezerw	429 922,52	103 932,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	24 982 256,58	- 15 464 568,32
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 42 303 742,01	- 644 023,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 6 934 905,12	5 735 013,51
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	- 48 462,36	48 462,36
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 753 469,99	6 306 567,83
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	- 202 042,98	853 796,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 607,13	- 239 999,87
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 33 370,23	- 40 581,85
18.	Inne korekty	- 35 507,15	46 969,92
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 073 643,00	- 172 155,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 124 567,40	189 231,32
I.	Wpływy	292 377,05	328 781,32
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	-	150 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	292 377,05	178 781,32
II.	Wydatki	1 416 944,45	139 550,00
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)	1 200 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	216 944,45	139 550,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 124 567,40	189 231,32

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Głubczycach
 Adres siedziby Banku - ul. Jana III Sobieskiego 8; 48-100 Głubczyce
 Nr kodu bankowego - 88680004

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 020,00	- 14 445,42
I.	Wpływy	-	225,00
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	-	215,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	10,00
II.	Wydatki	6 020,00	14 670,42
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	6 020,00	13 975,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	695,42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 6 020,00	- 14 445,42
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 943 055,60	2 630,45
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 943 055,60	2 630,45
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	16 568 171,16	2 800 470,20
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 511 226,76	2 803 100,65
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	11 727 722,08	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

Beata Skowrya

(podpis)

Zarząd Banku :

Data - 11-06-2024

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds finansowo-księgowych

Beata Skowrya

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds Handlowych

Marta Mazur-Antoszczyzyn

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Dziaduch