

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedźnej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedźna
 Nr kodu bankowego - 84460006

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	3 490 169,26	4 115 857,42
	1. W rachunku bieżącym	3 490 169,26	4 115 857,42
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	34 514 718,90	30 428 710,99
	1. W rachunku bieżącym	5 615 609,73	5 361 690,21
	2. Terminowe	28 899 109,17	25 067 020,78
IV.	Należności od sektora niefinansowego	74 149 962,16	79 090 413,06
	1. W rachunku bieżącym	2 205 218,91	2 322 140,81
	2. Terminowe	71 944 743,25	76 768 272,25
V.	Należności od sektora budżetowego	5 647 398,30	2 800 696,07
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 647 398,30	2 800 696,07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	116 519 611,51	101 122 327,35
	1. Banków	57 778 522,60	41 376 104,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	58 741 088,91	59 746 223,09
	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	1 681 183,00	1 681 183,00
	1. W instytucjach finansowych	1 581 183,00	1 581 183,00
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	50 533,36	6 309,90
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 397 937,45	3 577 996,56
XV.	Inne aktywa	408 999,69	394 368,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	408 999,69	394 368,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	693 060,87	688 591,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	677 494,00	665 169,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 566,87	23 422,58
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	240 553 574,50	223 906 454,73

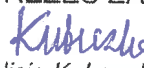
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jędruszk-Drapa

Zarząd Banku :



 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU 
 Alicja Kubeczko

WICEPREZES ZARZĄDU 
 Magdalena Zbijowska

PREZES ZARZĄDU 
 Barbara Frycz

Data - 23.05.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedźnej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedźna
 Nr kodu bankowego - 84460006


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	26 722,71	27 081,97
	1. W rachunku bieżącym	26 722,71	27 081,97
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	184 577 698,69	161 992 189,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 105 150,31	131 331 143,26
	a) bieżące	76 116 285,29	72 352 757,68
	b) terminowe	76 988 865,02	58 978 385,58
	2. Pozostałe, w tym:	31 472 548,38	30 661 045,96
	a) bieżące	27 196 108,25	26 851 131,91
	b) terminowe	4 276 440,13	3 809 914,05
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 157 500,90	38 810 926,14
	1. Bieżące	24 555 082,87	37 728 155,30
	2. Terminowe	2 602 418,03	1 082 770,84
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	1 423 774,69	971 312,91
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	200 068,07	192 203,45
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	83 636,00	71 688,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	116 432,07	120 515,45
X.	Rezerwy	1 000 168,74	978 189,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	421 399,00	313 537,00
	2. Pozostałe rezerwy	578 769,74	664 652,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	172 400,00	180 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 432 426,60	16 392 773,84
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	44 831,85	44 831,85
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	218 023,63	218 023,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	218 023,63	218 023,63
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	5 299 958,62	4 098 522,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	240 553 574,50	223 906 454,73
	Współczynnik wypłacalności	23,47	20,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jędruszk-Drapa


Zarząd Banku :



 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

 Alicja Kubeczko

WICEPREZES ZARZĄDU

 Magdalena Zbijowska

PREZES ZARZĄDU

 Barbara Frycz

Data - 23.05.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedznej
Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedzna
Nr kodu bankowego - 84460006

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	6 152 508,02	6 195 213,01
	1. Zobowiązania udzielone:	6 152 508,02	6 195 213,01
	a) finansowe	5 066 046,72	4 856 647,69
	b) gwarancyjne	1 086 461,30	1 338 565,32
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	77 997 860,77	82 045 014,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jędruszk-Drapa


Zarząd Banku :


.....
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU


Alicja Kubiczko

WICEPREZES ZARZĄDU


Magdalena Zbijowska

PREZES ZARZĄDU


Barbara Frycz

Data - 23.05.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedźnej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedźna
 Nr kodu bankowego - 84460006

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT


w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 186 316,40	13 570 962,76
	1. Od sektora finansowego	1 958 559,56	1 675 154,47
	2. Od sektora niefinansowego	7 629 927,23	6 158 012,63
	3. Od sektora budżetowego	197 382,50	190 686,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 400 447,11	5 547 108,75
II.	Koszty odsetek	4 656 328,53	3 032 872,95
	1. Od sektora finansowego	718,90	4 889,04
	2. Od sektora niefinansowego	3 266 127,73	1 359 570,18
	3. Od sektora budżetowego	1 389 481,90	1 668 413,73
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 529 987,87	10 538 089,81
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 700 444,16	1 685 841,58
V.	Koszty prowizji	268 505,68	269 480,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 431 938,48	1 416 361,07
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	-	389 991,19
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	389 991,19
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	13 961 926,35	11 564 459,69
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	446 669,50	128 467,81
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	115 834,84	113 864,59
XIII.	Koszty działania banku	6 764 277,33	6 643 352,88
	1. Wynagrodzenia	4 140 956,43	3 602 641,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	894 267,13	711 992,16
	3. Inne	1 729 053,77	2 328 719,43
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	341 104,65	207 270,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 800 451,16	3 925 762,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 800 451,16	3 907 543,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	18 218,76
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 302 095,75	4 213 396,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 302 095,75	3 726 435,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	486 960,37
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	498 355,41	287 633,61
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 689 023,62	5 016 073,54
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	6 689 023,62	5 016 073,54
XXI.	Podatek dochodowy	1 389 065,00	917 551,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 299 958,62	4 098 522,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jędruszk-Drapa

Zarząd Banku :



 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU


 Alicja Kubeczko


 Magdalena Zbijowska

PREZES ZARZĄDU

 Barbara Frycz

Data - 23.05.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedźnej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedźna
 Nr kodu bankowego - 84460006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 934 551,86	16 862 369,32
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 934 551,86	16 862 369,32
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	180 400,00	186 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 8 000,00	- 6 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	1 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	800,00	1 200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 800,00	7 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	8 400,00	6 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	400,00	1 600,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	172 400,00	180 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 392 773,84	15 459 606,51
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 039 652,76	933 167,33
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 039 652,76	933 167,33
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 039 592,76	933 107,33
	- wpłat wpisowego	60,00	60,00
	- 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	20 432 426,60	16 392 773,84
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	44 831,85	44 831,85
	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	44 831,85	44 831,85

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedźnej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedźna
 Nr kodu bankowego - 84460006


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	218 023,63	218 023,63
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	218 023,63	218 023,63
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 098 522,54	953 107,33
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 098 522,54	953 107,33
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 098 522,54	953 107,33
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 098 522,54	- 953 107,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 098 522,54	953 107,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 039 592,76	933 107,33
	- przekazania zysku na dywidendę	28 929,78	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno kulturalny i nagród	30 000,00	20 000,00
	- 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	5 299 958,62	4 098 522,54
	a) zysk netto	5 299 958,62	4 098 522,54
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 167 640,70	20 934 551,86
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 012 254,03	20 875 622,08

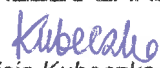
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jędruszk-Drapa

Zarząd Banku :



 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

 Alicja Kubeczko

WICEPREZES ZARZĄDU

 Magdalena Zbijowska

PREZES ZARZĄDU

 Barbara Frycz

Data - 23.05.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedźnej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedźna
 Nr kodu bankowego - 84460006

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 117 460,12	2 924 659,68
I.	Zysk (strata) netto	5 299 958,62	4 098 522,54
II.	Korekty razem:	-	-
1.	Amortyzacja	341 104,65	207 270,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	21 979,56	103 838,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 16 012 284,16	24 712 639,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1,59	- 3 899 425,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 093 748,67	3 493 879,30
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)	-	60 258,39
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 359,26	2 155,48
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 932 084,23	- 26 525 248,48
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	452 461,78	887 971,42
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 478,71	- 150 712,85
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 4 083,38	- 13 183,66
18.	Inne korekty	- 14 630,89	- 53 305,38
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 117 460,12	2 924 659,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	409 731,00	- 319 158,26
I.	Wpływy	1 015 000,00	-
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)	1 015 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	605 269,00	319 158,26
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)	400 000,00	100 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	205 269,00	219 158,26
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	409 731,00	- 319 158,26


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Miedznej
 Adres siedziby Banku - ul. Wiejska 2, 43-227 Miedzna
 Nr kodu bankowego - 84460006

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 66 869,78	- 26 340,00
I.	Wpływy	860,00	1 260,00
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	800,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	60,00
II.	Wydatki	67 729,78	27 600,00
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	37 729,78	7 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 66 869,78	- 26 340,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 460 321,34	2 579 161,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 460 321,34	2 579 161,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	34 542 966,82	6 898 386,21
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	38 003 288,16	9 477 547,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	19 340 709,71	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jędruszk-Drapa


Zarząd Banku :



 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU


 Alicja Kubeczko


 Magdalena Zbijowska


 Barbara Frycz

Data - 23.05.2024r.