

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeźnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

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	2 585 422,33	2 079 214,14
	1. W rachunku bieżącym	2 585 422,33	2 079 214,14
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	73 454 033,76	37 323 781,58
	1. W rachunku bieżącym	5 693 569,94	6 976 517,07
	2. Terminowe	67 760 463,82	30 347 264,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	79 350 295,85	75 523 092,70
	1. W rachunku bieżącym	4 811 463,17	6 138 229,52
	2. Terminowe	74 538 832,68	69 384 863,18
V.	Należności od sektora budżetowego	5 152 530,55	107 343,75
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 152 530,55	107 343,75
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	45 626 734,64	65 648 911,72
	1. Banków	45 626 734,64	65 648 911,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	1 765 612,50	1 765 612,50
	1. W instytucjach finansowych	1 765 612,50	1 765 612,50
	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. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	230 578,58	254 112,66
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	85 538,38	52 594,55
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 541 479,37	3 769 595,16
XV.	Inne aktywa	5 515 949,63	2 882 532,09
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	4 469 907,83	2 091 933,00
	2. Pozostałe	1 046 041,80	790 599,09
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	418 298,77	481 359,43
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 602,00	433 435,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 696,77	47 924,43
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	217 726 474,36	189 888 150,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

(podpis)

Zarząd Banku :

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Penc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeźnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

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	-	-
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	170 127 220,70	136 677 685,09
	a) bieżące	115 314 495,15	95 221 550,69
	b) terminowe	58 209 061,66	49 296 961,66
	2. Pozostałe, w tym:	57 105 433,49	45 924 589,03
	a) bieżące	54 812 725,55	41 456 134,40
	b) terminowe	54 026 202,84	40 223 317,36
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	786 522,71	1 232 817,04
	1. Bieżące	22 373 504,72	31 111 632,40
	2. Terminowe	22 000 514,91	30 637 821,61
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	372 989,81	473 810,79
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	-	-
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	127 878,08	128 305,79
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	135 423,00	107 007,96
	2. Ujemna wartość firmy	72 965,55	52 182,88
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	-	-
X.	Rezerwy	62 457,45	54 825,08
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	926 486,97	815 619,74
	2. Pozostałe rezerwy	222 039,72	216 012,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	704 447,25	599 607,74
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	1 129 350,00	1 194 100,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	19 570 919,05	17 962 026,82
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	67 603,69	63 920,25
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	219 000,00	219 000,00
	2. Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	19 000,00	19 000,00
XVII.	Zysk (strata) netto	-	134 933,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	3 049 088,15	1 473 919,23
	PASYWA RAZEM	217 726 474,36	189 888 150,28
	Współczynnik wypłacalności	20,36	20,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

...Barbara Wójcik...
(podpis)

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

Data - 28-03-2024

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 199 728,60	9 391 546,98
	1. Od sektora finansowego	2 420 857,55	2 037 043,18
	2. Od sektora niefinansowego	8 744 345,76	7 338 381,71
	3. Od sektora budżetowego	34 525,29	16 122,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	2 961 772,69	1 258 425,61
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 300 279,03	744 911,85
	3. Od sektora budżetowego	661 493,66	513 513,76
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 237 955,91	8 133 121,37
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 411 133,34	1 479 200,74
V.	Koszty prowizji	254 686,01	245 092,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 156 447,33	1 234 108,00
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	3 615 618,48	3 233 731,53
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	3 615 618,48	3 233 731,53
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	70 346,11	73 853,62
X.	Wynik na działalności bankowej	13 080 367,83	12 674 814,52
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 642 033,87	531 528,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	234 081,53	161 897,10
XIII.	Koszty działania banku	6 257 759,62	5 803 621,51
	1. Wynagrodzenia	3 583 153,12	3 026 774,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 102 511,24	651 143,45
	3. Inne	1 572 095,26	2 125 703,24
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	375 102,06	385 174,21
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 429 667,34	5 824 217,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 429 667,34	5 811 850,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	12 367,54
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 259 551,00	777 845,17
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 250 071,14	774 957,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	9 479,86	2 887,68
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 170 116,34	5 046 372,46
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 685 342,15	1 809 278,23
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 685 342,15	1 809 278,23
XXI.	Podatek dochodowy	636 254,00	335 359,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 049 088,15	1 473 919,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik
(podpis)

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeźnica
Nr kodu bankowego - 81120008

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Treść	w 0,00 zł.	
		Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 308 386,06	9 419 439,39
	1. Zobowiązania udzielone:	15 308 386,06	9 419 439,39
	a) finansowe	13 990 809,26	8 088 658,52
	b) gwarancyjne	1 317 576,80	1 330 780,87
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	78 104 934,73	73 903 705,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik
(podpis)

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

Data - 28-03-2024

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumula

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 047 899,30	19 444 360,11
	-korekty błędów podstawowych	-	
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 047 899,30	19 444 360,11
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 194 100,00	1 209 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	64 750,00	15 150,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	250,00	1 450,00
	- wpłaty udziałów	-	1 450,00
	- wpłaty nowych członków	250,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	65 000,00	16 600,00
	- wypowiedzenie udziałów	59 050,00	14 850,00
	- śmierć członków	5 950,00	1 750,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 129 350,00	1 194 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 962 026,82	17 461 356,38
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 608 892,23	500 670,44
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 608 892,23	500 670,44
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 473 919,23	500 670,44
	- zysk z lat ubiegłych	134 933,00	-
	- wpłat wpisowego	40,00	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	
	- pokrycia straty	-	
		-	
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 570 919,05	17 962 026,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	63 920,25	54 083,29
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 683,44	9 836,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	10 417,14	16 696,68
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	9 479,86	16 517,68
	- podatek odroczony dot.wyceny	937,28	179,00
		-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 733,70	6 859,72
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wyceny instrumentów do sprzedaży	4 932,70	4 847,72
	- podatek odroczony dot.wyceny	1 801,00	2 012,00
		-	
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	67 603,69	63 920,25

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeźnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 000,00	19 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 000,00	19 000,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 608 852,23	500 670,44
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 608 852,23	500 670,44
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 608 852,23	500 670,44
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 608 852,23	500 670,44
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 608 852,23	500 670,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 608 852,23	500 670,44
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	134 933,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	134 933,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	134 933,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	134 933,00
	- pokrycie straty	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	134 933,00
7.	Wynik netto	3 049 088,15	1 473 919,23
	a) zysk netto	3 049 088,15	1 473 919,23
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 035 960,89	21 047 899,30
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 035 960,89	21 047 899,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Cięży-Gumuła

(podpis)

Data - 28-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 559 316,36	5 576 744,26
I.	Zysk (strata) netto	3 049 088,15	1 473 919,23
II.	Korekty razem:	- 3 608 404,51	4 102 825,03
1.	Amortyzacja	375 102,06	385 174,21
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	110 867,23	28 433,57
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 022 177,08	3 937 048,18
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 37 413 199,31	8 911 966,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 872 389,95	10 928 724,43
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	24 711 407,93	- 20 070 613,67
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	- 427,71	26 797,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	83 843,33	233 682,13
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	7 632,37	7 816,94
18.	Inne korekty	- 2 633 417,54	- 286 205,28
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 559 316,36	5 576 744,26
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 152 712,58	- 460 603,51
I.	Wpływy	27 217,52	17 057,36
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)	23 534,08	7 220,40
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 683,44	9 836,96
II.	Wydatki	179 930,10	477 660,87
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	179 930,10	477 660,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 152 712,58	- 460 603,51

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5 , 34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 64 710,00	- 15 150,00
I.	Wpływy	290,00	1 450,00
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	250,00	1 450,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	
II.	Wydatki	65 000,00	16 600,00
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	65 000,00	16 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 64 710,00	- 15 150,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 776 738,94	5 100 990,75
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 776 738,94	5 100 990,75
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 055 731,21	3 954 740,46
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	8 278 992,27	9 055 731,21
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

 (podpis)

W-CE PREZES ZARZĄDU

Miłgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

Data - 28-03-2024

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumiła