

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

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	2 431 483.75	1 799 322.40
	1. W rachunku bieżącym	2 431 483.75	1 799 322.40
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	12 343 751.89	10 900 591.55
	1. W rachunku bieżącym	12 343 751.89	10 900 591.55
	2. Terminowe	-	-
IV.	Należności od sektora niefinansowego	23 429 923.05	22 495 081.35
	1. W rachunku bieżącym	620 786.02	784 543.51
	2. Terminowe	22 809 137.03	21 710 537.84
V.	Należności od sektora budżetowego	6 994 357.41	4 577 128.20
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 994 357.41	4 577 128.20
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	43 042 666.60	49 972 500.09
	1. Banków	40 467 070.00	47 461 010.00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 575 596.60	2 511 490.09
	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	471 132.80	471 132.80
	1. W instytucjach finansowych	471 132.80	471 132.80
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	17 067.81	22 341.01
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 770 188.03	1 586 445.25
XV.	Inne aktywa	193 562.76	165 124.62
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	193 562.76	165 124.62
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	64 772.55	48 274.00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 560.00	48 274.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 212.55	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	91 758 906.65	92 037 941.27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Pustulka
 mgr Monika Pustulka

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski
 Członek Zarządu Beata Chruślicka
 Członek Zarządu Bogusława Tokarczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Chruślicka
 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

Bogusława Tokarczyk
 mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU

Janusz Wojciechowski
 mgr Janusz Wojciechowski

Data - 15-05-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

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	73 214 817.18	69 180 462.83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	58 544 731.10	55 422 088.80
	a) bieżące	37 207 009.57	35 908 692.49
	b) terminowe	21 337 721.53	19 513 396.31
	2. Pozostałe, w tym:	14 670 086.08	13 758 374.03
	a) bieżące	14 618 966.90	13 748 261.60
	b) terminowe	51 119.18	10 112.43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 114 022.96	14 646 969.55
	1. Bieżące	8 091 620.65	14 624 789.86
	2. Terminowe	22 402.31	22 179.69
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	411 561.64	310 487.84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	95 285.80	63 029.52
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	78 664.00	45 867.00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	16 621.80	17 162.52
X.	Rezerwy	211 560.91	64 516.64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 971.00	37 151.00
	2. Pozostałe rezerwy	137 589.91	27 365.64
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	248 040.00	270 600.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 612 782.74	7 112 782.74
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 77 280.54	- 134 092.79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 928 115.96	523 184.94
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	91 758 906.65	92 037 941.27
	Współczynnik wypłacalności	26.49	27.47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Pustulka
 mgr Monika Pustulka

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski
 Członek Zarządu Beata Chruślicka
 Członek Zarządu Bogusława Tokarczyk

Data - 15-05-2024

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Chruślicka
 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Bogusława Tokarczyk
 mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU

mgr Janusz Wojciechowski
 mgr Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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	645 454.32	792 897.65
	1. Zobowiązania udzielone:	645 454.32	792 897.65
	a) finansowe	483 219.25	614 492.76
	b) gwarancyjne	162 235.07	178 404.89
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	12 229 545.02	13 722 830.37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY



mgr Monika Pustulka

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu Beata Chruślicka

Członek Zarządu Bogusława Tokarczyk

Data - 15-05-2024

CZŁONEK ZARZĄDU



Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU



mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU



mgr Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej- Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 170 569.99	4 747 624.32
	1. Od sektora finansowego	699 742.27	619 673.22
	2. Od sektora niefinansowego	2 115 306.58	1 721 058.08
	3. Od sektora budżetowego	322 853.86	287 382.53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 032 667.28	2 119 510.49
II.	Koszty odsetek	911 915.49	544 659.56
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	591 161.44	420 066.62
	3. Od sektora budżetowego	320 754.05	124 592.94
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 258 654.50	4 202 964.76
IV.	Przychody z tytułu prowizji	942 915.65	859 892.78
V.	Koszty prowizji	139 780.21	138 583.18
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	803 135.44	721 309.60
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	31 193.37	38 637.19
X.	Wynik na działalności bankowej	6 092 983.31	4 962 911.55
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	85 941.50	208 070.10
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	390.13	453.50
XIII.	Koszty działania banku	3 464 757.33	3 570 846.20
	1. Wynagrodzenia	1 996 627.55	1 841 305.68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	492 798.00	511 975.71
	3. Inne	975 331.78	1 217 564.81
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	85 042.58	93 888.77
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 219 482.19	1 301 769.69
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 219 482.19	1 301 769.69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 765 446.38	497 588.45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 765 446.38	497 588.45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	454 035.81	804 181.24
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 174 698.96	701 611.94
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 174 698.96	701 611.94
XXI.	Podatek dochodowy	246 583.00	178 427.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 928 115.96	523 184.94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Pustulka
 mgr Monika Pustulka

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski
 Członek Zarządu Beata Chruślicka
 Członek Zarządu Bogusława Tokarczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Chruślicka
 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

Bogusława Tokarczyk
 mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU

Janusz Wojciechowski
 mgr Janusz Wojciechowski

Data - 15-05-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej- Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	7 772 474.89	7 291 577.30
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	7 772 474.89	7 291 577.30
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	270 600.00	304 920.00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 22 560.00	- 34 320.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	120.00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	120.00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	22 560.00	34 440.00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	18 360.00	8 340.00
	- śmierć członków	4 200.00	26 100.00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	248 040.00	270 600.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 112 782.74	6 787 894.14
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	500 000.00	324 888.60
	a) zwiększenia (z tytułu)	500 000.00	324 888.60
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	500 000.00	324 882.60
	- wpłat wpisowego	-	6.00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 612 782.74	7 112 782.74
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 134 092.79	- 126 119.44
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	56 812.25	- 7 973.35
	a) zwiększenie (z tytułu)	56 812.25	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	56 812.25	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	7 973.35
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	7 973.35
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 77 280.54	- 134 092.79

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej- Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

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	523 184.94	324 882.60
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	523 184.94	324 882.60
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	523 184.94	324 882.60
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 523 184.94	- 324 882.60
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	523 184.94	324 882.60
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	500 000.00	324 882.60
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie na fundusz społeczno - kulturalny	23 184.94	-
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	1 928 115.96	523 184.94
	a) zysk netto	1 928 115.96	523 184.94
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 711 658.16	7 772 474.89
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 683 542.20	7 749 289.95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Monika Pustułka

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski

Członek Zarządu Beata Chruślicka

Członek Zarządu Bogusława Tokarczyk

Data - 15-05-2024

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU

mgr Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 361 393.85	4 508 292.87
I.	Zysk (strata) netto	1 928 115.96	523 184.94
II.	Korekty razem:	1 433 277.89	3 985 107.93
1.	Amortyzacja	85 042.58	93 888.77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	147 044.27	16 093.64
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 986 645.74	- 2 357 743.12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 352 070.91	3 296 568.61
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	- 2 498 592.24	2 604 682.94
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	101 073.80	216 436.44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 298.45	112 607.67
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 540.72	- 4 304.53
18.	Inne korekty	- 51 623.08	6 877.51
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 361 393.85	4 508 292.87
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 263 512.16	- 39 447.22
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	1 263 512.16	39 447.22
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	1 263 512.16	39 447.22
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 263 512.16	- 39 447.22

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej- Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutka 2, 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 22 560.00	- 34 314.00
I.	Wpływy	-	126.00
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	-	120.00
6.	Inne wpływy finansowe		6.00
II.	Wydatki	22 560.00	34 440.00
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	22 560.00	34 440.00
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)	- 22 560.00	- 34 314.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 075 321.69	4 434 531.65
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 075 321.69	4 434 531.65
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	12 699 913.95	8 265 382.30
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 775 235.64	12 699 913.95
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 613 075.45	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustulka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

 mgr Monika Pustulka
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Janusz Wojciechowski
 Członek Zarządu Beata Chruślicka
 Członek Zarządu Bogusława Tokarczyk

Data - 15-05-2024

CZŁONEK ZARZĄDU


 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU


 mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU


 mgr Janusz Wojciechowski