

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

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	2 121 084,32	1 959 393,11
	1. W rachunku bieżącym	2 121 084,32	1 959 393,11
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	15 942 753,85	16 451 151,79
	1. W rachunku bieżącym	15 942 753,85	16 433 375,26
	2. Terminowe	-	17 776,53
IV.	Należności od sektora niefinansowego	26 389 093,00	21 397 325,56
	1. W rachunku bieżącym	2 166 465,96	1 492 374,97
	2. Terminowe	24 222 627,04	19 904 950,59
V.	Należności od sektora budżetowego	11 316 096,62	7 517 160,77
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 316 096,62	7 517 160,77
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	68 945 194,28	67 936 533,33
	1. Banków	68 945 194,28	67 936 533,33
	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	674 999,50	674 999,50
	1. W instytucjach finansowych	674 999,50	674 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	85 426,30	98 256,01
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	949 881,24	968 971,64
XV.	Inne aktywa	229 630,00	224 790,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	229 630,00	224 790,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	107 741,36	123 747,47
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	104 645,00	85 840,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 096,36	37 907,47
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	126 761 900,47	117 352 329,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

PREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

Zdzisława Orzeł

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szewczyk

Data - 30.04.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

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	99 278 533,25	89 561 826,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 049 319,22	63 200 140,64
	a) bieżące	45 210 005,92	40 665 031,25
	b) terminowe	28 839 313,30	22 535 109,39
	2. Pozostałe, w tym:	25 229 214,03	26 361 686,12
	a) bieżące	25 001 754,95	26 161 726,33
	b) terminowe	227 459,08	199 959,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 751 635,42	17 223 601,85
	1. Bieżące	13 751 635,42	17 223 601,85
	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	87 725,39	171 761,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	33 303,96	37 186,75
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	33 303,96	37 186,75
X.	Rezerwy	175 861,86	182 722,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 451,00	5 812,00
	2. Pozostałe rezerwy	171 410,86	176 910,86
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	341 500,00	343 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 721 983,49	7 492 723,25
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 151,29	110 151,29
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 261 205,81	2 229 255,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	126 761 900,47	117 352 329,18
	Współczynnik wypłacalności	28,09	26,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

PREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

WICEPREZES ZARZĄDU

Zdzisława Orzeł

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szewczyk

Data - 30.04.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
Nr kodu bankowego - 88180009

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	3 774 019,70	3 759 771,14
	1. Zobowiązania udzielone:	2 309 019,70	2 552 771,14
	a) finansowe	2 261 811,32	2 505 562,76
	b) gwarancyjne	47 208,38	47 208,38
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 465 000,00	1 207 000,00
	a) finansowe	1 465 000,00	1 207 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	17 769 764,17	15 278 020,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

PREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

WICEPREZES ZARZĄDU

Zdzisława Orzeł

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szewczyk

Data - 30.04.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 030 000,08	6 140 726,84
	1. Od sektora finansowego	849 189,86	727 701,70
	2. Od sektora niefinansowego	2 224 446,74	1 822 857,70
	3. Od sektora budżetowego	629 676,03	436 446,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 326 687,45	3 153 721,29
II.	Koszty odsetek	2 034 226,33	1 029 993,39
	1. Od sektora finansowego	-	1 971,13
	2. Od sektora niefinansowego	1 103 065,72	438 278,19
	3. Od sektora budżetowego	931 160,61	589 744,07
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 995 773,75	5 110 733,45
IV.	Przychody z tytułu prowizji	802 793,77	832 963,06
V.	Koszty prowizji	97 818,23	106 602,13
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	704 975,54	726 360,93
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	8 072,01	19 713,77
X.	Wynik na działalności bankowej	6 708 821,30	5 856 808,15
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	26 540,22	1 784 872,26
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	12 152,61	82 076,53
XIII.	Koszty działania banku	2 471 248,95	2 724 718,65
	1. Wynagrodzenia	1 338 219,70	1 192 094,26
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	315 982,51	291 708,52
	3. Inne	817 046,74	1 240 915,87
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	138 284,96	154 145,49
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 066 003,34	5 088 586,06
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 066 003,34	5 088 586,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	586 396,15	2 913 812,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	586 396,15	2 913 812,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	479 607,19	2 174 773,50
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 634 067,81	2 505 966,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 634 067,81	2 505 966,24
XXI.	Podatek dochodowy	372 862,00	276 711,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 261 205,81	2 229 255,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

Zdzisława Orzeł

Katarzyna Szewczyk

Data - 30.04.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 175 229,78	7 949 359,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 175 229,78	7 949 359,54
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	343 100,00	346 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 600,00	- 3 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	1 200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 100,00	4 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	4 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	341 500,00	343 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 492 723,25	7 265 949,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 229 260,24	226 758,75
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 229 260,24	226 758,75
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 229 255,24	226 758,75
	- wpłat wpisowego	5,00	15,00
	- 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	9 721 983,49	7 492 723,25
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	110 151,29	110 151,29
	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	110 151,29	110 151,29

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

Zdzisława Orzeł

Katarzyna Szełczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

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	2 229 255,24	226 758,75
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 229 255,24	226 758,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 229 255,24	226 758,75
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 229 255,24	226 758,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 229 255,24	226 758,75
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- 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)	-	-
	pokrycie straty z funduszu zasobowego	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	3 261 205,81	2 229 255,24
	a) zysk netto	3 261 205,81	2 229 255,24
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 434 840,59	10 175 229,78
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 434 840,59	10 175 229,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :341 500,00.....
(podpis)

Data - 30.04.2024 r.

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

Zdzisława Orzeł

Katarzyna Szcwyczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 238 746,88	8 982 556,38
I.	Zysk (strata) netto	3 261 205,81	2 229 255,24
II.	Korekty razem:	- 3 499 952,69	6 753 301,14
1.	Amortyzacja	138 284,96	154 145,49
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 6 861,00	44 919,88
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 008 660,95	4 932 474,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	- 16 168,50
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 790 703,29	5 095 645,06
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	6 244 740,06	- 3 700 855,06
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	- 84 035,79	76 357,59
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 006,11	9 355,61
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 3 882,79	- 8 813,87
18.	Inne korekty	- 4 840,00	166 240,59
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 238 746,88	8 982 556,38
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 106 364,85	- 280 821,18
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	106 364,85	280 821,18
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	106 364,85	280 821,18
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 106 364,85	- 280 821,18

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk
 Robert Hajduk

dziszawa Orzeł
 dziszawa Orzeł

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szewczyk
 Katarzyna Szewczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285
 Nr kodu bankowego - 88180009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 595,00	- 3 385,00
I.	Wpływy	505,00	1 215,00
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	500,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	5,00	15,00
II.	Wydatki	2 100,00	4 600,00
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	2 100,00	4 600,00
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)	- 1 595,00	- 3 385,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 346 706,73	8 698 350,20
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 346 706,73	8 698 350,20
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	18 410 544,90	9 694 418,17
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 063 838,17	18 392 768,37
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 30.04.2024 r.

PREZES ZARZĄDU

Robert Hajduk

WICEPREZES ZARZĄDU

Zdzisława Orzeł

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szewczyk