

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

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	1 874 420,21	2 688 499,80
	1. W rachunku bieżącym	1 874 420,21	2 688 499,80
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	23 738 448,85	11 634 240,37
	1. W rachunku bieżącym	10 265 185,56	426 986,22
	2. Terminowe	13 473 263,29	11 207 254,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	38 335 165,19	41 414 441,43
	1. W rachunku bieżącym	3 037 180,81	3 660 034,51
	2. Terminowe	35 297 984,38	37 754 406,92
V.	Należności od sektora budżetowego	15 420 263,17	16 508 595,00
	1. W rachunku bieżącym	150 000,00	104 624,65
	2. Terminowe	15 270 263,17	16 403 970,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	62 943 034,47	56 547 914,93
	1. Banków	513 259,04	515 507,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	57 410 140,24	52 528 406,13
	3. Pozostałe	5 019 635,19	3 504 001,16
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	616 000,00	616 000,00
	1. W instytucjach finansowych	616 000,00	616 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	2 621,41	5 481,16
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 145 597,74	1 006 740,87
XV.	Inne aktywa	652 949,46	358 239,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	652 949,46	358 239,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	692 754,45	309 990,98
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	591 041,00	279 584,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	101 713,45	30 406,98
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	145 421 254,95	131 090 143,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Mróz

Zarząd Banku :

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Katarzyna Sznajdrowska

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Data - 22-05-2024

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	111 061 641,05	99 241 095,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	67 010 205,91	60 571 300,08
	a) bieżące	38 223 848,10	31 883 246,48
	b) terminowe	28 786 357,81	28 688 053,60
	2. Pozostałe, w tym:	44 051 435,14	38 669 795,28
	a) bieżące	42 625 464,93	36 541 524,76
	b) terminowe	1 425 970,21	2 128 270,52
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 019 511,55	20 197 803,21
	1. Bieżące	18 804 961,98	10 339 537,77
	2. Terminowe	214 549,57	9 858 265,44
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	489 734,84	374 693,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	116 097,08	114 276,94
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	60 442,57	51 115,70
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	55 654,51	63 161,24
X.	Rezerwy	405 471,00	148 653,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	215 471,00	108 653,00
	2. Pozostałe rezerwy	190 000,00	40 000,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	290 750,00	291 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 068 023,32	9 890 405,04
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 982 386,38	- 1 424 878,24
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	48 726,24	48 726,24
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	48 726,24	48 726,24
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 903 686,25	2 207 618,28
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	145 421 254,95	131 090 143,54
	Współczynnik wypłacalności	18,84	16,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Mróz

Zarząd Banku :

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Katarzyna Sznajdrowska

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Data - 22-05-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	11 392 705,19	4 655 486,81
	1. Zobowiązania udzielone:	3 952 705,19	3 013 486,81
	a) finansowe	3 826 705,19	2 992 638,31
	b) gwarancyjne	126 000,00	20 848,50
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 440 000,00	1 642 000,00
	a) finansowe	7 440 000,00	1 642 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	29 741 550,30	32 712 084,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Mróz

Zarząd Banku :

Małgorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Katarzyna Sznajdrowska

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

.....
(podpis)

Data - 22-05-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 571 949,96	7 842 414,38
	1. Od sektora finansowego	1 072 503,82	1 302 652,20
	2. Od sektora niefinansowego	4 200 155,38	3 272 752,66
	3. Od sektora budżetowego	1 266 324,31	924 801,53
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 032 966,45	2 342 207,99
II.	Koszty odsetek	1 921 046,77	1 543 321,33
	1. Od sektora finansowego	35 859,96	755,61
	2. Od sektora niefinansowego	1 588 687,08	976 765,59
	3. Od sektora budżetowego	296 499,73	565 800,13
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 650 903,19	6 299 093,05
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 247 202,03	1 243 839,38
V.	Koszty prowizji	186 065,43	185 737,00
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 061 136,60	1 058 102,38
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	-	18 032,36
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	18 032,36
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	31 742,34	40 970,05
X.	Wynik na działalności bankowej	8 743 782,13	7 380 133,12
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	70 373,44	713 745,44
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	54 097,07	55 519,53
XIII.	Koszty działania banku	4 409 167,04	4 545 262,46
	1. Wynagrodzenia	2 581 929,72	2 273 832,53
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	622 950,22	627 445,46
	3. Inne	1 204 287,10	1 643 984,47
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	201 831,33	144 912,29
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	798 178,34	981 964,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	798 178,34	885 279,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	96 684,64
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	280 310,46	97 007,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	223 278,22	97 007,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	57 032,24	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	517 867,88	884 957,00
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 631 192,25	2 463 227,28
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 631 192,25	2 463 227,28
XXI.	Podatek dochodowy	727 506,00	255 609,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 903 686,25	2 207 618,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Mróz

Zarząd Banku :

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Katarzyna Sznajdrowska

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Data - 22-05-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 013 621,32	8 844 847,86
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 013 621,32	8 844 847,86
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	291 750,00	293 250,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 000,00	- 1 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	1 000,00	1 500,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	290 750,00	291 750,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 890 405,04	8 840 287,48
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 177 618,28	1 050 117,56
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 177 618,28	1 050 117,56
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 177 618,28	1 050 117,56
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 068 023,32	9 890 405,04
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 1 424 878,24	- 1 432 533,42
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	442 491,86	7 655,18
	a) zwiększenie (z tytułu)	576 300,75	408 205,87
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	419 654,75	387 848,87
	- podatek odroczony dot. wyceny	156 646,00	20 357,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	133 808,89	400 550,69
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	75 889,89	379 436,69
	- podatek odroczony dot. wyceny	57 919,00	21 114,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 982 386,38	- 1 424 878,24

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

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	48 726,24	48 726,24
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	48 726,24	48 726,24
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 207 618,28	1 095 117,56
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 207 618,28	1 095 117,56
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 207 618,28	1 095 117,56
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 207 618,28	- 1 095 117,56
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 207 618,28	1 095 117,56
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 177 618,28	1 050 117,56
	- przekazania zysku na ZFSS	-	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	15 000,00
	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	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	2 903 686,25	2 207 618,28
	a) zysk netto	2 903 686,25	2 207 618,28
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 328 799,43	11 013 621,32
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 268 799,43	10 983 621,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Mróz

Zarząd Banku :

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Katarzyna Sznajdrowska

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Data - 22-05-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 052 644,37	- 744 853,42
I.	Zysk (strata) netto	2 903 686,25	2 207 618,28
II.	Korekty razem:	7 148 958,12	- 2 952 471,70
1.	Amortyzacja	201 831,33	144 912,29
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 2 717 012,97	- 1 679 762,30
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	57 032,24	- 99 321,69
5.	Zmiana stanu rezerw	256 818,00	105 234,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 841 927,68	- 1 378 949,46
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	5 340 910,12
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 167 608,07	- 8 053 870,87
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	0
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 57 032,24	87 199,64
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 642 254,03	2 427 157,50
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	0
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	115 041,13	116 288,60
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 373 436,60	- 1 530,76
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 7 506,73	19 443,37
18.	Inne korekty	- 294 710,46	19 817,86
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 052 644,37	- 744 853,42
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 268 484,52	1 619 001,17
I.	Wpływy	2 967 012,97	1 998 762,30
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)	250 000,00	200 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		119 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 717 012,97	1 679 762,30
II.	Wydatki	1 698 528,45	379 761,13
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)	1 360 700,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	337 828,45	379 761,13
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 268 484,52	1 619 001,17

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2, 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 31 000,00	- 48 000,00
I.	Wpływy	-	-
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	-	
6.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	31 000,00	48 000,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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	1 000,00	3 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		30 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 31 000,00	- 48 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 290 128,89	826 147,75
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	11 290 128,89	826 147,75
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	14 322 740,17	2 289 338,27
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	25 612 869,06	3 115 486,02
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Mróz

Zarząd Banku :

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Katarzyna Sznajdrowska

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

.....
 (podpis)

Data - 22-05-2024