

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 444 380,00	5 521 752,53
	1. W rachunku bieżącym	5 444 380,00	5 521 752,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	227 697 403,79	168 304 064,86
	1. W rachunku bieżącym	37 689 766,39	33 266 265,70
	2. Terminowe	190 007 637,40	135 037 799,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	133 556 596,60	115 053 489,49
	1. W rachunku bieżącym	727 290,64	1 066 771,80
	2. Terminowe	132 829 305,96	113 986 717,69
V	Należności od sektora budżetowego	28 466 561,88	19 313 197,27
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	28 466 561,88	19 313 197,27
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	150 619 433,63	165 315 401,26
	1. Banków	136 328 824,49	151 006 333,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 402 459,44	8 420 812,49
	3. Pozostałe	5 888 149,70	5 888 255,07
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 932 700,00	4 932 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 867 600,00	4 867 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	65 100,00	65 100,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 285 363,44	1 984 097,01
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	28 748,55	30 207,99
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 277 848,30	4 268 796,20
XV	Inne aktywa	1 863 858,33	1 491 585,94
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 863 858,33	1 491 585,94
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 192 882,35	1 280 182,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 007 442,00	1 205 443,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	185 440,35	74 739,87
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	561 365 776,87	487 495 475,42

Powiatowy Bank Spółdzielczy
w Gostyniu

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego

Marek Bałtaszak

Wiceprezes Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego

Bogumiła Szydłowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Jarosław Celka

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	474 305 844,72	415 622 007,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	272 142 039,36	238 112 508,48
	a) bieżące	145 343 212,16	126 131 627,48
	b) terminowe	126 798 827,20	111 980 881,00
	2. Pozostałe, w tym:	202 163 805,36	177 509 499,14
	a) bieżące	187 304 000,73	171 194 526,24
	b) terminowe	14 859 804,63	6 314 972,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 884 425,17	26 085 140,30
	1. Bieżące	23 183 681,48	23 992 660,93
	2. Terminowe	700 743,69	2 092 479,37
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 146 480,80	877 080,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	258 545,95	219 822,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	180 862,04	136 113,59
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	77 683,91	83 709,39
X	Rezerwy	3 609 216,72	3 193 265,10
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 330 978,00	635 141,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 278 238,72	2 558 124,10
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	413 750,00	563 230,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 299 212,35	35 498 162,35
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	148 618,48	-1 153 157,87
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 500 000,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	134 268,35	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 665 414,33	6 589 924,77
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		561 365 776,87	487 495 475,42
Współczynnik wypłacalności		23,64%	23,02%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-03-26

ZARZĄD BANKU

Powiatowy Bank Spółdzielczy
w Gostyniu

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

(Podpisy członków Zarządu)

Maciej Gnatowski

Bogumiła Szydłowska

Jarosław Celka

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	35 021 313,13	25 806 732,94
	1. Od sektora finansowego	13 956 015,41	13 623 259,68
	2. Od sektora niefinansowego	11 265 815,33	10 847 154,30
	3. Od sektora budżetowego	1 275 483,00	1 336 318,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 523 999,39	0,00
II	Koszty odsetek	6 970 504,32	5 337 169,76
	1. Od sektora finansowego	0,00	10 199,13
	2. Od sektora niefinansowego	6 870 277,24	5 192 973,58
	3. Od sektora budżetowego	100 227,08	133 997,05
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 050 808,81	20 469 563,18
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 244 198,78	4 145 376,01
V	Koszty prowizji	671 679,98	566 763,83
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 572 518,80	3 578 612,18
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 020,00	7 812,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	13 020,00	7 812,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	71 628,66	80 211,19
X	Wynik z działalności bankowej	31 707 976,27	24 136 198,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	896 500,78	431 798,06
XII	Pozostałe koszty operacyjne	903 026,51	1 175 941,09
XIII	Koszty działania banku	13 571 623,06	14 316 849,32
	1. Wynagrodzenia	7 124 141,95	5 657 108,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 129 701,04	2 225 117,00
	3. Inne	4 317 780,07	6 434 623,75
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	446 395,48	377 135,63
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	735 455,81	1 822 776,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	735 455,81	1 822 776,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 082 291,14	1 874 351,95
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 082 291,14	1 874 351,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-346 835,33	-51 575,20
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 030 267,33	8 749 645,77
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	18 030 267,33	8 749 645,77
XXI	Podatek dochodowy	3 364 853,00	2 159 721,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 665 414,33	6 589 924,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Powiatowy Bank Spółdzielczy
w Gostyniu

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Marek Banaszak

Wiceprezes Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Bogumiła Szydłowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Jarostaw Celka

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 091 220,75	4 720 184,52
	1. Zobowiązania udzielone	6 091 220,75	4 720 184,52
	a) finansowe	6 091 220,75	4 720 184,52
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	96 423 750,28	143 365 541,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-03-26

Powiatowy Bank Spółdzielczy
ZARZĄD BANKU w Gostyniu

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Wiceprezes Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

WICEPREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Marek (podpis: członków Zarządu)

Beata Szydłowska

Jarosław Celka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	41 498 159,25	26 845 975,80
	- korekty błędów podstawowych	134 268,35	
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	41 632 427,60	26 845 975,80
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	563 230,00	339 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-149 480,00	224 030,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 100,00	252 930,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	2 100,00	1 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	9 450,00
	- dywidenda		
	- przyłączenie BS Góra		241 680,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	151 580,00	28 900,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	151 580,00	28 900,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	413 750,00	563 230,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 498 162,35	25 308 164,50
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 801 050,00	10 189 997,85
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 801 050,00	13 993 738,99
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	4 800 000,00	1 470 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego	1 050,00	450,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- przyłączenie BS Góra		12 523 288,99
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	3 803 741,14
	- pokrycia straty		3 803 741,14
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 299 212,35	35 498 162,35
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 153 157,87	-352 707,51
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 301 776,35	-800 450,36
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 301 776,35	48 404,50
	- przeszacowanie wartości aktywów	1 301 776,35	0,00
	- przyłączenie BS Góra	0,00	48 404,50
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	848 854,86
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie papierów wartościowych	0,00	848 854,86
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	148 618,48	-1 153 157,87
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 500 000,00	0,00
	- podziału zysku	1 500 000,00	0,00
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 500 000,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 589 924,77	1 551 318,81
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 589 924,77	1 551 318,81
- korekty błędów podstawowych	134 268,35	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 724 193,12	1 551 318,81
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 589 924,77	-1 551 318,81
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 589 924,77	1 551 318,81
- podział zysku na fundusz zapasowy	4 800 000,00	1 470 000,00
- podział zysku na fundusz społeczno kulturalny	289 924,77	81 318,81
- podział zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	
-		
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	134 268,35	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	134 268,35	0,00
7. Wynik netto	14 665 414,33	6 589 924,77
a) zysk netto	14 665 414,33	6 589 924,77
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 161 263,51	41 498 159,25
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56 521 368,48	41 208 234,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-03-26

ZARZĄD BANKU

Powiatowy Bank Spółdzielczy
w Gostyniu

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego

Marek Masłak
Marek Masłak

Wiceprezes Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego

umia Szydłowska
umia Szydłowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego

Jarosław Celka
Jarosław Celka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk/strata netto	14 665 414,33	6 589 924,77
II	Korekty razem:	-44 908 242,78	-944 329,40
	1. Amortyzacja	446 395,48	377 135,63
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 118 277,27	-7 812,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej		-9 500,00
	5. Zmiana stanu rezerw	337 729,62	2 536 759,44
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 193 703,85	-2 433 401,96
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-87 524 730,79	-79 163 070,86
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 522 203,37	8 516 118,78
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-711 173,25
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 483 121,97	70 533 069,10
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 269 400,63	501 337,36
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-95 085,03	-604 052,09
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 025,48	-29 236,03
	18. Inne korekty	-372 272,39	-450 503,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-30 242 828,45	5 645 595,37
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	3 923 606,97	17 312,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	9 500,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	3 923 606,97	7 812,00
II	Wydatki	4 953 988,14	3 212 146,11
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 000 000,00	2 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	453 988,14	1 212 146,11
	6. Inne wydatki inwestycyjne	3 500 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 030 381,17	-3 194 834,11
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	3 150,00	9 021 332,35
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 150,00	11 700,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	9 009 632,35
II	Wydatki	441 504,77	959 073,67
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	151 580,00	28 900,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	289 924,77	81 318,81
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	848 854,86
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-438 354,77	8 062 258,68
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-31 711 564,39	10 513 019,94
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-31 711 564,39	10 513 019,94
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	110 331 614,37	28 274 998,29
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	78 620 049,98	38 788 018,23
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	20 522 691,38	19 166 124,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-03-26

ZARZĄD BANKU

Powiatowy Bank Spółdzielczy

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

w Gostyniu

Wiceprezes Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

WICEPREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Gostyniu

Marszałek (pobisy członków Zarządu)

Bogumiła Szydłowska

Janusz Cielniński