

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 799 322.40	1 965 697.64
	1. W rachunku bieżącym	1 799 322.40	1 965 697.64
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	10 900 591.55	6 299 684.66
	1. W rachunku bieżącym	10 900 591.55	6 299 684.66
	2. Terminowe	-	-
IV.	Należności od sektora niefinansowego	22 495 081.35	24 918 159.08
	1. W rachunku bieżącym	784 543.51	1 191 616.37
	2. Terminowe	21 710 537.84	23 726 542.71
V.	Należności od sektora budżetowego	4 577 128.20	5 450 619.08
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 577 128.20	5 450 619.08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	49 972 500.09	47 622 730.32
	1. Banków	47 461 010.00	45 109 807.68
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 511 490.09	2 512 922.64
	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	22 341.01	4 216.41
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 586 445.25	1 659 011.40
XV.	Inne aktywa	165 124.62	172 002.13
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	165 124.62	172 002.13
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	48 274.00	152 405.67
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 274.00	64 436.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	87 969.67
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	92 037 941.27	88 715 659.19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Pustułka
mgr Monika Pustułka

(podpis)

Piwniczna - Zdrój, 16-06-2023

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

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	69 180 462.83	65 633 501.45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	55 422 088.80	53 639 231.59
	b) terminowe	35 908 692.49	35 541 576.97
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	19 513 396.31	18 097 654.62
	b) terminowe	13 758 374.03	11 994 269.86
	a) bieżące	13 748 261.60	11 984 269.59
	b) terminowe	10 112.43	10 000.27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 646 969.55	15 589 247.99
	1. Bieżące	14 624 789.86	15 567 227.09
	2. Terminowe	22 179.69	22 020.90
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	310 487.84	94 051.40
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	63 029.52	58 858.05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	45 867.00	37 391.00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	17 162.52	21 467.05
X.	Rezerwy	64 516.64	48 423.00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 151.00	19 916.00
	2. Pozostałe rezerwy	27 365.64	28 507.00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 600.00	304 920.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 112 782.74	6 787 894.14
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	134 092.79	126 119.44
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	523 184.94	324 882.60
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	92 037 941.27	88 715 659.19
	Współczynnik wypłacalności	27.47	24.79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Monika Pustułka
 mgr Monika Pustułka

(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

Piwniczna - Zdrój, 16-06-2023

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	792 897.65	1 212 250.48
	1. Zobowiązania udzielone:	792 897.65	1 212 250.48
	a) finansowe	614 492.76	987 093.30
	b) gwarancyjne	178 404.89	225 157.18
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	13 722 830.37	15 336 770.55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Monika Pustułka

Zarząd Banku :

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

CZŁONEK ZARZĄDU


Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Bogusława Tokarczyk

.....
(podpis)

Piwniczna - Zdrój, 16-06-2023

PREZES ZARZĄDU

mgr Janusz Wojciechowski


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdrój
 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:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 747 624.32	1 399 151.78
	1. Od sektora finansowego	619 673.22	21 781.61
	2. Od sektora niefinansowego	1 721 058.08	1 133 021.07
	3. Od sektora budżetowego	287 382.53	110 290.77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 119 510.49	134 058.33
II.	Koszty odsetek	544 659.56	23 511.46
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	420 066.62	23 403.21
	3. Od sektora budżetowego	124 592.94	108.25
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 202 964.76	1 375 640.32
IV.	Przychody z tytułu prowizji	859 892.78	747 317.52
V.	Koszty prowizji	138 583.18	130 176.88
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	721 309.60	617 140.64
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 finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	38 637.19	65 239.09
X.	Wynik na działalności bankowej	4 962 911.55	2 058 020.05
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	208 070.10	284 400.40
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	453.50	935.14
XIII.	Koszty działania banku	3 570 846.20	1 885 497.55
	1. Wynagrodzenia	1 841 305.68	957 788.01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	511 975.71	275 875.10
	3. Inne	1 217 564.81	651 834.44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	93 888.77	64 608.84
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 301 769.69	465 213.76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 301 769.69	465 213.76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	497 588.45	404 259.44
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	497 588.45	404 259.44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	804 181.24	60 954.32
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	701 611.94	330 424.60
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	701 611.94	330 424.60
XXI.	Podatek dochodowy	178 427.00	5 542.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	523 184.94	324 882.60

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

Piwniczna - Zdrój, 16-06-2023

CZŁONEK ZARZĄDU


 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU


 mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU


 mgr Janusz Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdrój
 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 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	7 730 147.54	7 405 264.94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	7 730 147.54	7 405 264.94
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	307 260.00	307 260.00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	120.00	600.00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 340.00	2 940.00
	- śmierć członków	26 100.00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	307 260.00	307 260.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 787 894.14	6 617 882.95
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	324 882.60	169 993.19
	- wpłat wpisowego	6.00	18.00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 112 782.74	6 617 882.95
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 126 119.44	310 128.80
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	7 973.35	436 248.24
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 126 119.44	310 128.80
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	494 875.79	169 993.19
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	494 875.79	169 993.19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	494 875.79	169 993.19
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	324 882.60	169 993.19
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	494 875.79	169 993.19
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	494 875.79	169 993.19
7.	Wynik netto	523 184.94	324 882.60
a)	zysk netto	523 184.94	324 882.60
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	8 311 984.03	7 730 147.54
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 288 799.09	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

GŁÓWNY KSIĘGOWY



mgr Monika Pustułka
(podpis)

Piwniczna - Zdrój, 16-06-2023

Zarząd Banku :

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

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Bogusława Tokarczyk

PREZES ZARZĄDU

mgr Janusz Wojciechowski

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 508 292.87	- 4 869 195.13
I.	Zysk (strata) netto	523 184.94	324 882.60
II.	Korekty razem:	3 985 107.93	- 5 194 077.73
1.	Amortyzacja	93 888.77	64 608.84
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	16 093.64	- 15 898.00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 357 743.12	- 18 661 639.86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 296 568.61	- 1 313 722.08
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	2 604 682.94	14 725 228.98
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	216 436.44	- 1 520.39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	112 607.67	5 811.59
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 4 304.53	3 107.11
18.	Inne korekty	6 877.51	- 53.92
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 508 292.87	- 4 869 195.13
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 39 447.22	- 123 393.62
I.	Wpływy	-	6 920.00
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	-	6 920.00
II.	Wydatki	39 447.22	130 313.62
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	39 447.22	130 313.62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 39 447.22	- 123 393.62

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 34 434.00	- 2 322.00
I.	Wpływy	6.00	618.00
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	-	600.00
6.	Inne wpływy finansowe	6.00	18.00
II.	Wydatki	34 440.00	2 940.00
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	34 440.00	2 940.00
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)	- 34 434.00	- 2 322.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 434 411.65	- 4 994 910.75
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 434 411.65	- 4 994 910.75
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	8 265 382.30	13 260 293.05
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	12 699 793.95	8 265 382.30
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Monika Pustułka

Zarząd Banku :

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

GŁÓWNY KSIĘGOWY

 mgr Monika Pustułka
 (podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU

 Beata Chruślicka

CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Bogusława Tokarczyk

Piwniczna - Zdrój, 16-06-2023

PREZES ZARZĄDU

 mgr Janusz Wojciechowski