

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

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	7 615 090,00	7 987 011,22
	1. W rachunku bieżącym	7 614 024,50	7 985 945,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 065,50	1 065,50
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	176 178 779,68	150 530 936,95
	1. W rachunku bieżącym	34 266 849,30	35 152 121,08
	2. Terminowe	141 911 930,38	115 378 815,87
IV.	Należności od sektora niefinansowego	109 130 878,06	117 746 257,28
	1. W rachunku bieżącym	1 528 724,13	1 231 668,92
	2. Terminowe	107 602 153,93	116 514 588,36
V.	Należności od sektora budżetowego	64 369 086,60	42 822 333,39
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	64 369 086,60	42 822 333,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	66 766 735,71	77 357 504,51
	1. Banków	27 765 496,66	35 271 737,46
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 001 239,05	42 085 767,05
	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	3 669 000,00	3 669 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 668 000,00	3 668 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	70 879,23	97 062,24
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 948 807,20	12 609 374,86
XV.	Inne aktywa	421 017,56	648 714,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	236 666,66	236 666,66
	2. Pozostałe	184 350,90	412 047,34
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	865 774,45	655 317,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	776 889,00	646 203,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	88 885,45	9 114,36
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	443 036 048,49	414 123 511,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 12.03.2024 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

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	359 343 929,99	318 435 836,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	237 460 618,30	210 275 347,34
	a) bieżące	102 878 664,06	99 576 602,14
	b) terminowe	134 581 954,24	110 698 745,20
	2. Pozostałe, w tym:	121 883 311,69	108 160 489,49
	a) bieżące	101 207 798,63	93 569 874,99
	b) terminowe	20 675 513,06	14 590 614,50
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 432 865,66	61 329 142,05
	1. Bieżące	41 201 213,37	61 115 805,79
	2. Terminowe	231 652,29	213 336,26
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	655 887,75	3 285 285,28
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	103 795,83	84 895,77
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	58 300,00	42 982,13
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	45 495,83	41 913,64
X.	Rezerwy	2 243 526,98	1 138 646,86
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	984 133,00	516 669,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 259 393,98	621 977,86
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	147 630,00	160 025,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 420 954,13	22 219 825,55
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 524,80	62 851,97
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 212 201,09	712 201,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 212 201,09	712 201,09
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	9 418 732,26	6 694 801,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	443 036 048,49	414 123 511,81
	Współczynnik wypłacalności	18,37	15,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 12.03.2024 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
Nr kodu bankowego - 83490002

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	15 657 937,03	7 684 086,41
	1. Zobowiązania udzielone:	15 657 937,03	7 684 086,41
	a) finansowe	13 291 781,63	4 511 955,82
	b) gwarancyjne	2 366 155,40	3 172 130,59
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	102 301 534,02	121 193 320,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 12.03.2024 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 485 003,63	22 712 170,92
	1. Od sektora finansowego	10 455 534,28	5 385 925,17
	2. Od sektora niefinansowego	11 794 612,08	11 021 762,22
	3. Od sektora budżetowego	2 993 415,30	2 412 192,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 241 441,97	3 892 291,34
II.	Koszty odsetek	7 907 790,26	5 289 927,63
	1. Od sektora finansowego	30 117,67	75 627,95
	2. Od sektora niefinansowego	6 229 628,77	3 226 360,59
	3. Od sektora budżetowego	1 648 043,82	1 987 939,09
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 577 213,37	17 422 243,29
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 209 494,00	3 503 809,82
V.	Koszty prowizji	557 166,21	505 931,20
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 652 327,79	2 997 878,62
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	-	- 185 425,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	- 185 425,68
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	47 076,16	62 933,72
X.	Wynik na działalności bankowej	23 276 617,32	20 297 629,95
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	204 651,41	161 567,15
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	185 631,11	127 985,92
XIII.	Koszty działania banku	10 411 281,38	10 337 722,36
	1. Wynagrodzenia	5 492 591,02	4 353 474,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	981 302,49	857 987,77
	3. Inne	3 937 387,87	5 126 259,93
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	361 792,10	367 300,65
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 655 812,41	1 693 214,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 655 812,41	1 693 214,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	982 334,53	726 149,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	982 334,53	726 149,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	673 477,88	967 064,76
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 849 086,26	8 659 123,41
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 849 086,26	8 659 123,41
XXI.	Podatek dochodowy	2 430 354,00	1 964 322,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 418 732,26	6 694 801,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 12.03.2024 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 849 705,02	23 059 132,36
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 849 705,02	23 059 132,36
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	160 025,00	160 765,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	12 395,00	740,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	185,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	185,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	12 395,00	925,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	555,00	555,00
	- śmierć członków	11 840,00	370,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	147 630,00	160 025,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 219 825,55	20 779 954,40
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 201 128,58	1 439 871,15
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 201 128,58	1 439 871,15
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 194 801,41	1 439 851,15
	- wpłat wpisowego	-	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	-różnica wyceny majątku trwałego	6 327,17	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 420 954,13	22 219 825,55
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	62 851,97	33 639,28
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	6 327,17	96 491,25
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	153 761,64
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	153 761,64
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 327,17	57 270,39
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	34 636,39
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	22 634,00
	- różnica z wyceny srodów trwałych	6 327,17	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	56 524,80	62 851,97

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	712 201,09	712 201,09
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	-
	z podziału zysku	500 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 212 201,09	712 201,09
	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	6 694 801,41	1 439 851,15
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 694 801,41	1 439 851,15
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 694 801,41	1 439 851,15
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 694 801,41	- 1 439 851,15
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 694 801,41	1 439 851,15
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 194 801,41	1 439 851,15
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
	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)	-	-
		-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	9 418 732,26	6 694 801,41
	a) zysk netto	9 418 732,26	6 694 801,41
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	39 256 042,28	29 849 705,02
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 256 042,28	29 849 705,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
 (podpis)

Krokowa, 12.03.2024 roku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 13 000 099,83	1 051 136,28
I.	Zysk (strata) netto	9 418 732,26	6 694 801,41
II.	Korekty razem:	- 22 418 832,09	- 5 643 665,13
1.	Amortyzacja	361 792,10	367 300,65
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	47 076,16	62 933,72
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 050,62	62 050,92
5.	Zmiana stanu rezerw	1 104 880,12	290 351,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 424 565,90	7 427 311,85
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 36 848 381,65	- 27 583 492,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 12 931 373,99	22 859 661,55
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)	-	131 127,64
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 011 816,77	- 10 791 818,41
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	- 2 629 397,53	2 159 063,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 195 139,22	- 119 465,36
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	3 582,19	- 21 216,26
18.	Inne korekty	227 696,44	- 487 473,76
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 13 000 099,83	1 051 136,28
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 487 110,85	- 49 003,97
I.	Wpływy	3 166 202,90	2 774 643,87
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)	3 166 202,90	2 774 643,87
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 679 092,05	2 823 647,84
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)	-	2 534 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 679 092,05	289 647,84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 487 110,85	- 49 003,97

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 Nr kodu bankowego - 83490002

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 59 471,16	- 63 653,72
I.	Wpływy	-	- 62 728,72
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	-	185,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	62 913,72
II.	Wydatki	59 471,16	925,00
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	12 395,00	925,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	47 076,16	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 59 471,16	- 63 653,72
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 11 572 460,14	938 478,59
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 11 572 460,14	938 478,59
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	83 577 316,40	42 200 653,71
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	72 004 856,26	43 139 132,30
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Maria Koss

Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner

Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska

Członek Zarządu Małgorzata Kleisa

Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Krokowa, 12.03.2024 roku