

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	15 569 488,14	16 406 506,84
	1. W rachunku bieżącym	15 569 488,14	16 406 506,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	120 003 006,72	122 144 281,06
	1. W rachunku bieżącym	91 150 937,24	92 190 190,34
	2. Terminowe	28 852 069,48	29 954 090,72
IV.	Należności od sektora niefinansowego	197 106 959,74	163 246 265,67
	1. W rachunku bieżącym	18 786 748,92	8 477 474,68
	2. Terminowe	178 320 210,82	154 768 790,99
V.	Należności od sektora budżetowego	73 846 092,76	36 627 829,19
	1. W rachunku bieżącym	309 227,66	-
	2. Terminowe	73 536 865,10	36 627 829,19
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	308 367 333,78	332 535 082,36
	1. Banków	207 627 406,00	242 527 441,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	100 662 141,48	89 932 568,44
	3. Pozostałe	77 786,30	75 072,42
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	3 748 598,70	3 748 598,70
	1. W instytucjach finansowych	3 746 448,70	3 746 448,70
	2. W pozostałych jednostkach	2 150,00	2 150,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 957 694,78	7 111 882,20
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	82 420,49	40 759,80
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	16 844 564,93	16 684 317,22
XV.	Inne aktywa	2 098 162,35	3 188 921,66
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	1 043 997,89
	2. Pozostałe	2 098 162,35	2 144 923,77
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	4 377 012,32	3 189 586,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 093 973,00	3 062 815,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	283 039,32	126 771,82
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	600,00	1 000,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	745 001 934,71	704 925 031,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Edward Tybor
 Maria Cikowska
 Przemysław Kubaszek
 Maciej Palej
 Bożena Kiklica
 Bernadetta Siwek

Data - 04.06.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
 Nr kodu bankowego - 87910009

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	20 118 062,59	1 135 952,77
	1. W rachunku bieżącym	20 118 062,59	1 135 952,77
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	505 299 504,88	467 854 381,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	355 138 762,50	313 397 964,22
	a) bieżące	177 393 882,09	166 300 651,29
	b) terminowe	177 744 880,41	147 097 312,93
	2. Pozostałe, w tym:	150 160 742,38	154 456 417,24
	a) bieżące	147 201 829,16	153 233 573,08
	b) terminowe	2 958 913,22	1 222 844,16
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	127 800 093,79	159 988 345,71
	1. Bieżące	126 202 087,23	158 123 913,60
	2. Terminowe	1 598 006,56	1 864 432,11
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	7 237 017,29	7 245 829,98
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 717 452,38	2 176 919,04
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	1 209 404,78	1 873 317,30
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	508 047,60	303 601,74
X.	Rezerwy	13 456 035,55	7 820 716,64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 615 732,00	1 327 031,00
	2. Pozostałe rezerwy	11 840 303,55	6 493 685,64
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	541 305,00	544 275,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 778 962,40	47 271 354,79
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 131 437,55	- 275 573,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 655 221,57	3 015 221,57
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 482 000,00	2 842 000,00
	2. Pozostałe	173 221,57	173 221,57
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 529 716,81	8 147 607,61
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	745 001 934,71	704 925 031,52
	Współczynnik wypłacalności	20,54	22,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Edward Tybor
 Maria Cikowska
 Przemysław Kubaszek
 Maciej Palej
 Bożena Kiklica
 Bernadetta Siwek

Data - 04.06.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
Nr kodu bankowego - 87910009

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	53 048 420,19	41 958 149,60
	1. Zobowiązania udzielone:	46 048 420,19	34 958 149,60
	a) finansowe	42 964 549,11	29 712 543,47
	b) gwarancyjne	3 083 871,08	5 245 606,13
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	7 000 000,00
	a) finansowe	7 000 000,00	7 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	188 338 987,01	172 368 918,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu
Wiceprezes Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Edward Tybor
Maria Cikowska
Przemysław Kubaszek
Maciej Palej
Bożena Kiklica
Bernadetta Siwek

Data - 04.06.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	51 391 367,15	42 497 510,07
	1. Od sektora finansowego	7 303 813,51	9 191 545,53
	2. Od sektora niefinansowego	18 678 534,17	16 334 235,53
	3. Od sektora budżetowego	2 544 904,45	2 212 707,69
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 864 115,02	14 759 021,32
II.	Koszty odsetek	14 293 193,55	8 105 987,30
	1. Od sektora finansowego	2 189,06	10 857,74
	2. Od sektora niefinansowego	7 542 282,77	2 012 487,62
	3. Od sektora budżetowego	6 748 721,72	6 082 641,94
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 098 173,60	34 391 522,77
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 773 899,98	4 758 507,65
V.	Koszty prowizji	575 985,25	569 262,00
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 197 914,73	4 189 245,65
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 101,15	1 756,04
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2 101,15	1 756,04
VIII.	Wynik operacji finansowych	198 330,96	- 321 340,35
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	181 255,31	- 321 340,35
	2. Pozostałych	17 075,65	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	569 015,21	596 741,13
X.	Wynik na działalności bankowej	42 065 535,65	38 857 925,24
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 012 782,57	695 922,94
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 510 185,37	215 189,76
XIII.	Koszty działania banku	19 200 805,79	20 545 940,78
	1. Wynagrodzenia	10 647 309,54	10 519 017,86
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 260 458,41	1 628 544,40
	3. Inne	6 293 037,84	8 398 378,52
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	821 141,41	479 679,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 205 579,84	8 166 098,89
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 200 753,00	7 274 958,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 826,84	891 140,74
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 519 777,00	986 158,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 176 813,00	403 216,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	342 964,00	582 942,85
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 685 802,84	7 179 939,91
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 860 382,81	11 133 098,61
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 860 382,81	11 133 098,61
XXI.	Podatek dochodowy	3 330 666,00	2 985 491,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 529 716,81	8 147 607,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Edward Tybor
 Maria Cikowska
 Przemysław Kubaszek
 Maciej Palej
 Bożena Kiklica
 Bernadetta Siwek

Data - 04.06.2024 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	58 702 885,92	50 268 146,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	58 702 885,92	50 268 146,24
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	544 275,00	538 130,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 970,00	6 145,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	6 145,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	2 500,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	- zwiększenie do pełnej wartości udziałowej	-	3 645,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 970,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 305,00	-
	- śmierć członków	1 665,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	541 305,00	544 275,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 271 354,79	46 207 012,44
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 507 607,61	1 064 342,35
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 507 607,61	1 064 342,35
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 507 607,61	1 064 342,35
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
	odpis aktualizujący wartość środka trwałego	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	52 778 962,40	47 271 354,79
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 275 573,05	- 558 751,63
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	144 135,50	283 178,58
	a) zwiększenie (z tytułu)	513 806,18	859 279,14
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	460 379,45	777 124,14
	- podatek odroczony dot. wyceny	53 426,73	82 155,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	369 670,68	576 100,56
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	282 435,95	425 327,56
	- podatek odroczony dot. wyceny	87 234,73	150 773,00
	odpis aktualizujący wartość środka trwałego	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 131 437,55	- 275 573,05

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
 Nr kodu bankowego - 87910009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 842 000,00	2 122 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 640 000,00	720 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 640 000,00	720 000,00
	przekazanie zysku z poprzedniego roku	2 640 000,00	720 000,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 482 000,00	2 842 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	173 221,57	173 221,57
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	173 221,57	173 221,57
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 147 607,61	1 786 533,86
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 147 607,61	1 786 533,86
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 147 607,61	1 786 533,86
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 147 607,61	- 1 786 533,86
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	8 147 607,61	1 786 533,86
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 507 607,61	1 064 342,35
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 640 000,00	720 000,00
	- przekazanie zysku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy (bank BS B)	-	-
	-przekazanie zysku na uzupełnienie udziałów	-	2 191,51
		-	-
	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	10 529 716,81	8 147 607,61
	a) zysk netto	10 529 716,81	8 147 607,61
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	69 373 768,23	58 702 885,92
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	69 373 768,23	58 702 885,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Edward Tybor
 Maria Cikowska
 Przemysław Kubaszek
 Maciej Palej
 Bożena Kiklica
 Bernadetta Siwek

Data - 04.06.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
 Nr kodu bankowego - 87910009

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 10 640 252,10	16 945 329,36
I.	Zysk (strata) netto	10 529 716,81	8 147 607,61
II.	Korekty razem:	- 21 169 968,91	8 797 721,75
1.	Amortyzacja	821 141,41	479 679,12
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	5 635 318,91	3 871 635,92
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	24 167 748,58	55 667 652,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 8 543 443,37	- 28 154 017,73
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 71 078 957,64	28 824 467,63
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)	4 154 187,42	364 799,20
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	18 982 109,82	1 125 639,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 256 871,50	- 57 586 760,15
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	- 8 812,69	4 673 170,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 851 338,02	16 837,29
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	204 445,86	150 337,69
18.	Inne korekty	1 090 759,31	- 635 720,32
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 10 640 252,10	16 945 329,36
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 023 049,81	382 720,04
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	1 023 049,81	- 382 720,04
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	1 023 049,81	- 382 720,04
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 023 049,81	382 720,04

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
 Adres siedziby Banku - ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska
 Nr kodu bankowego - 87910009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	141 565,50	286 412,58
I.	Wpływy	400,00	6 425,51
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	-	6 145,00
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	280,51
II.	Wydatki	- 141 165,50	- 279 987,07
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	2 970,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		2 191,51
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	- 144 135,50	- 282 178,58
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	141 565,50	286 412,58
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 11 521 736,41	17 614 461,98
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 11 521 736,41	17 614 461,98
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	138 550 787,90	90 982 235,20
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	127 029 051,49	108 596 697,18
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	21 996 030,22	23 269 659,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Matys

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Wiceprezes Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Edward Tybor
 Maria Cikowska
 Przemysław Kubaszek
 Maciej Palej
 Bożena Kiklica
 Bernadetta Siwek

Data - 04.06.2024 r.