

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 24-120 Kazimierz Dolny
 Nr kodu bankowego - 87310001

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	1 857 717,55	2 406 936,53
	1. W rachunku bieżącym	1 857 717,55	2 406 936,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	19 544 646,21	16 746 948,21
	1. W rachunku bieżącym	13 746 741,32	11 831 059,21
	2. Terminowe	5 797 904,89	4 915 889,00
IV.	Należności od sektora niefinansowego	94 529 480,22	98 020 941,17
	1. W rachunku bieżącym	3 869 373,89	3 330 868,57
	2. Terminowe	90 660 106,33	94 690 072,60
V.	Należności od sektora budżetowego	1 540 380,36	2 247 584,37
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 540 380,36	2 247 584,37
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	45 706 124,24	47 092 970,92
	1. Banków	37 688 356,24	39 128 005,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 017 768,00	7 964 965,00
	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	1 063 619,25	1 063 619,25
	1. W instytucjach finansowych	1 063 619,25	1 063 619,25
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 486 948,54	1 612 846,38
XV.	Inne aktywa	247 770,22	187 420,55
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	247 770,22	187 420,55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	549 327,00	280 640,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 327,00	181 917,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	98 723,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	166 526 013,59	169 659 907,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Anna Kowalczyk

GLÓWNA KSIĘGOWA

Anna Kowalczyk
Anna Kowalczyk
 (podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Jolanta Alicja Maj
 Wiceprezes Zarządu Cezary Józef Wojtanowicz
 Członek Zarządu Bożena Anna Rusek

Kazimierz Dolny, 17-05-2023

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Maj
 Jolanta Maj

Cezary Wojtanowicz
 Cezary Wojtanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Bożena Rusek
 Bożena Rusek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 24-120 Kazimierz Dolny
 Nr kodu bankowego - 87310001

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	122 674 917,96	129 228 509,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 239 521,25	93 850 560,70
	a) bieżące	45 113 655,75	52 159 647,08
	b) terminowe	44 125 865,50	41 690 913,62
	2. Pozostałe, w tym:	33 435 396,71	35 377 949,00
	a) bieżące	31 571 024,44	32 304 629,02
	b) terminowe	1 864 372,27	3 073 319,98
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 229 336,95	23 836 186,23
	1. Bieżące	19 857 926,77	13 869 666,84
	2. Terminowe	4 371 410,18	9 966 519,39
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	531 861,80	32 224,47
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	75 941,56	64 015,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 110,47	23 066,85
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 831,09	40 948,99
X.	Rezerwy	803 245,81	391 368,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	207 576,00	49 957,00
	2. Pozostałe rezerwy	595 669,81	341 411,81
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	359 200,00	359 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 596 000,83	14 877 351,70
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	152 401,50	152 401,50
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Żysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Żysk (strata) netto	2 103 107,18	718 649,13
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	166 526 013,59	169 659 907,38
	Współczynnik wypłacalności	16,47	15,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Anna Kowalczyk

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Anna Kowalczyk
 Anna Kowalczyk
 (podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Jolanta Alicja Maj
 Wiceprezes Zarządu Cezary Józef Wojtanowicz
 Członek Zarządu Bożena Anna Rusek

Kazimierz Dolny, 17-05-2023

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Alicja Maj
 Jolanta Alicja Maj

WICEPREZES ZARZĄDU

Cezary Józef Wojtanowicz
 Cezary Józef Wojtanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Bożena Anna Rusek
 Bożena Anna Rusek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 24-120 Kazimierz Dolny
Nr kodu bankowego - 87310001

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	4 809 996,74	7 792 371,46
	1. Zobowiązania udzielone:	3 109 996,74	7 792 371,46
	a) finansowe	3 089 996,74	7 746 567,18
	b) gwarancyjne	20 000,00	45 804,28
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	-
	a) finansowe	1 700 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	77 716 412,21	78 583 238,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kowalczyk

GLÓWNA KSIĘGOWA

Anna Kowalczyk
Anna Kowalczyk
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jolanta Alicja Maj
Wiceprezes Zarządu Cezary Józef Wojtanowicz
Członek Zarządu Bożena Anna Rusek

Kazimierz Dolny, 17-05-2023

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Maj
Jolanta Maj

WICEPREZES ZARZĄDU

Cezary Wojtanowicz
Cezary Wojtanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Bożena Rusek
Bożena Rusek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 24-120 Kazimierz Dolny
 Nr kodu bankowego - 87310001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 842 220,25	3 997 444,48
	1. Od sektora finansowego	967 125,00	36 579,22
	2. Od sektora niefinansowego	6 873 779,39	3 655 676,66
	3. Od sektora budżetowego	117 991,21	62 281,88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 883 324,65	242 906,72
II.	Koszty odsetek	1 825 613,19	203 735,89
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	832 007,28	180 229,34
	3. Od sektora budżetowego	993 605,91	23 506,55
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 016 607,06	3 793 708,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	925 645,90	922 111,55
V.	Koszty prowizji	169 246,65	137 274,60
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	756 399,25	784 836,95
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	8 581,46	7 221,25
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	8 581,46	7 221,25
IX.	Wynik z pozycji wymiany	63 092,01	32 857,96
X.	Wynik na działalności bankowej	8 844 679,78	4 604 182,25
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	77 468,50	59 995,72
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	558 504,98	150 663,34
XIII.	Koszty działania banku	4 238 863,05	3 067 093,45
	1. Wynagrodzenia	2 266 481,07	1 947 172,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	438 607,44	382 854,25
	3. Inne	1 533 774,54	737 067,08
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	151 350,05	141 372,86
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 755 697,16	1 050 248,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 755 697,16	1 050 248,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	444 290,14	725 425,28
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	444 290,14	725 425,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 311 407,02	324 823,19
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 662 023,18	980 225,13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 662 023,18	980 225,13
XXI.	Podatek dochodowy	558 916,00	261 576,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 103 107,18	718 649,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kowalczyk

GLÓWNA KSIĘGOWA

Anna Kowalczyk
 (podpis)

Kazimierz Dolny, 17-05-2023

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu: Jolanta Alicja Maj
 Wiceprezes Zarządu: Cezary Józef Wojtanowicz
 Członek Zarządu: Bożena Anna Rusek

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Maj
 Jolanta Maj

WICEPREZES ZARZĄDU

Cezary Wojtanowicz
 Cezary Wojtanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Bożena Rusek
 Bożena Rusek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

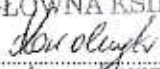
w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 107 602,33	15 388 953,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 107 602,33	15 388 953,20
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	359 200,00	359 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	359 200,00	359 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 877 351,70	14 652 352,18
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	718 649,13	224 999,52
	a) zwiększenia (z tytułu)	718 649,13	224 999,52
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	718 649,13	224 999,52
	- wpłat wpisowego	-	-
	- 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	15 596 000,83	14 877 351,70
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 401,50	152 401,50
	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	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	152 401,50	152 401,50
	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	718 649,13	224 999,52
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	718 649,13	224 999,52
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	718 649,13	224 999,52
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	718 649,13	224 999,52
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	718 649,13	224 999,52
	- 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	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	2 103 107,18	718 649,13
a)	zysk netto	2 103 107,18	718 649,13
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 210 709,51	16 107 602,33
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 210 709,51	16 107 602,33

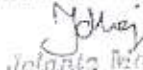
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kowalczyk
 GŁÓWNA KSIĘGOWA

 (podpis) Anna Kowalczyk
 Kazimierz Dolny, 17-05-2023


Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Jolanta Alicja Maj
 Wiceprezes Zarządu Cezary Józef Wojtanowicz
 Członek Zarządu Bożena Anna Rusek

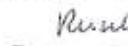
PREZES ZARZĄDU


 Jolanta Alicja Maj

WICEPREZES ZARZĄDU


 Cezary Józef Wojtanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU


 Bożena Anna Rusek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 14, 24-120 Kazimierz Dolny
 Nr kodu bankowego - 87310001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 391 915,34	- 412 340,94
I.	Zysk (strata) netto	2 103 107,18	718 649,13
II.	Korekty razem:	- 711 191,84	- 1 130 990,07
1.	Amortyzacja	151 350,05	141 372,86
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	411 877,00	3 684,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 386 846,68	15 325 865,71
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 882 015,89	4 331 244,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 198 664,96	11 663 612,14
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	- 6 160 441,02	21 360 912,16
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	499 637,33	48 101,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 270 643,38	91 509,24
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	13 882,10	916,91
18.	Inne korekty	- 60 349,67	21 217,13
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 391 915,34	- 412 340,94
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 25 452,21	- 2 157,87
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	25 452,21	2 157,87
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	25 452,21	2 157,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 25 452,21	- 2 157,87

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-
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	-	-
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	-	-
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)	-	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 366 463,13	414 498,81
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 366 463,13 -	414 498,81 -
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 237 995,74	14 652 494,55
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	15 604 458,87 -	14 237 995,74 -

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kowalczyk

GLÓWNA KSIĘGOWA

Anna Kowalczyk
 Anna Kowalczyk
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jolanta Alicja Maj
 Wiceprezes Zarządu Cezary Józef Wojtanowicz
 Członek Zarządu Bożena Anna Rusek

Kazimierz Dolny, 17-05-2023

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Maj
 Jolanta Maj

WICEPREZES ZARZĄDU

Cezary Wojtanowicz
 Cezary Wojtanowicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Bożena Rusek
 Bożena Rusek