

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

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	2 324 068,05	931 857,84
	1. W rachunku bieżącym	2 324 068,05	931 857,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	77 884 335,65	69 013 910,06
	1. W rachunku bieżącym	36 572 343,87	26 851 442,66
	2. Terminowe	41 311 991,78	42 162 467,40
IV.	Należności od sektora niefinansowego	22 492 457,78	20 754 825,06
	1. W rachunku bieżącym	815 091,88	609 382,10
	2. Terminowe	21 677 365,90	20 145 442,96
V.	Należności od sektora budżetowego	9 676 117,25	11 039 589,43
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 676 117,25	11 039 589,43
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	66 555 450,50	61 133 443,97
	1. Banków	61 527 648,37	56 113 495,59
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 027 802,13	5 019 948,38
	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	1 068 418,40	1 068 418,40
	1. W instytucjach finansowych	1 068 418,40	1 068 418,40
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	94 091,36	100 914,75
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 558 613,34	1 495 716,71
XV.	Inne aktywa	132 920,45	103 979,55
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	132 920,45	103 979,55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	387 905,09	297 406,59
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375 028,00	290 863,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 877,09	6 543,59
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	182 174 377,87	165 940 062,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

B. Cedro
mgr (podpis) Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

J. Modrej
mgr inż. Jolanta Modrej

Pińczów, 27-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

A. Karczyna
Anna Karczyna

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

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	122 780 240,10	105 075 080,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	67 863 835,91	61 215 775,57
	b) terminowe	37 022 863,75	32 334 049,05
	2. Pozostałe, w tym:	30 840 972,16	28 881 726,52
	a) bieżące	54 916 404,19	43 859 304,71
	b) terminowe	53 560 564,07	42 302 865,14
		1 355 840,12	1 556 439,57
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 559 211,51	43 743 573,34
	1. Bieżące	37 084 674,32	43 290 511,70
	2. Terminowe	474 537,19	453 061,64
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	211 411,68	139 966,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 325,23	43 635,74
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	10 978,27	18 765,97
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	14 346,96	24 869,77
X.	Rezerwy	1 115 791,55	795 615,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 462,00	222 251,00
	2. Pozostałe rezerwy	831 329,55	573 364,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	575 700,00	575 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 203 102,34	13 003 102,34
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	60 433,98	60 433,98
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	40 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 603 161,48	2 462 755,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	182 174 377,87	165 940 062,36
	Współczynnik wypłacalności	39,61	43,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

J. Madej
mgr inż. Jakub Madej

Pińczów, 27-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

A. Kuretyna
Anna Kuretyna

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

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	1 011 581,42	1 105 276,89
	1. Zobowiązania udzielone:	1 011 581,42	1 105 276,89
	a) finansowe	1 011 581,42	1 105 276,89
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 319 618,46	2 556 182,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro
(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
J. Madej
mgr inż. Jakub Madej

Pińczów, 27-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
A. Karczmarczyk
Anna Karczmarczyk

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 866 283,57	9 335 159,76
	1. Od sektora finansowego	4 400 539,92	3 298 268,56
	2. Od sektora niefinansowego	2 064 517,30	1 978 090,37
	3. Od sektora budżetowego	936 787,32	768 192,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 464 439,03	3 290 608,53
II.	Koszty odsetek	1 180 315,94	534 613,32
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 118 069,96	502 121,95
	3. Od sektora budżetowego	62 245,98	32 491,37
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 685 967,63	8 800 546,44
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 098 109,13	1 143 220,45
V.	Koszty prowizji	106 338,94	108 190,93
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	991 770,19	1 035 029,52
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 finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	11 677 737,82	9 835 575,96
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	26 474,67	95 174,33
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 030,63	14 336,43
XIII.	Koszty działania banku	4 365 677,00	4 323 592,58
	1. Wynagrodzenia	2 834 260,79	2 581 401,48
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	543 893,10	437 520,59
	3. Inne	987 523,11	1 304 670,51
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	227 297,32	214 478,83
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 583 796,15	2 442 690,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 583 796,15	2 442 690,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 408 272,09	519 894,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 408 272,09	519 894,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 175 524,06	1 922 796,35
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 929 683,48	3 455 546,10
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 929 683,48	3 455 546,10
XXI.	Podatek dochodowy	1 326 522,00	992 791,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 603 161,48	2 462 755,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
 mgr (podpis) la Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 mgr inż. Jakub Madej

Pińczów, 27-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 Anna Kuczyńska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 142 191,42	13 860 034,61
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 142 191,42	13 860 034,61
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	575 900,00	576 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 200,00	- 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	200,00	800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	575 700,00	575 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 003 102,34	12 473 102,34
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 200 000,00	530 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 200 000,00	530 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 200 000,00	530 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 203 102,34	13 003 102,34
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	60 433,98	60 433,98
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	60 433,98	60 433,98

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 8509

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00
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	2 462 755,10	709 798,29
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 462 755,10	709 798,29
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 462 755,10	709 798,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 462 755,10	- 709 798,29
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 462 755,10	709 798,29
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 200 000,00	530 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	162 755,10	119 798,29
-	przekazanie zysku na ZFSS	100 000,00	60 000,00
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	4 603 161,48	2 462 755,10
a)	zysk netto	4 603 161,48	2 462 755,10
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	20 482 397,80	16 142 191,42
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 289 236,32	15 979 436,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
J. Madej
 mgr inż. Jakub Madej

Pińczów, 27-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
A. Kureczyna
 Anna Kureczyna

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 8509

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 730 797,08	- 1 731 681,41
I.	Zysk (strata) netto	4 603 161,48	2 462 755,10
II.	Korekty razem:	3 127 635,60	- 4 194 436,51
1.	Amortyzacja	227 297,32	214 478,83
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	320 176,02	592 670,65
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 5 422 006,53	41 851,32
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 078 164,38	- 12 137 647,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 374 160,54	5 260 807,10
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	11 520 797,99	1 974 189,04
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	71 445,63	56 733,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 98 286,20	- 227 324,14
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 10 522,81	9 859,14
18.	Inne korekty	- 28 940,90	19 945,90
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 730 797,08	- 1 731 681,41
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 283 370,56	- 208 039,93
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	283 370,56	208 039,93
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	283 370,56	208 039,93
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 283 370,56	- 208 039,93

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 262 955,10	- 180 598,29
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	262 955,10	180 598,29
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	200,00	800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	262 755,10	179 798,29
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 262 955,10	- 180 598,29
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 184 471,42	- 2 120 319,63
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 184 471,42	- 2 120 319,63
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	69 945 767,90	29 903 620,13
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	77 130 239,32	27 783 300,50
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	10 715 559,05	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
 mgr Bogumiła Cedro
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 mgr inż. Jakub Madej

Pińczów, 27-03-2024

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 Anna Furezyńska