

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

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	3 411 191,37	2 792 404,72
	1. W rachunku bieżącym	3 411 191,37	2 792 404,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	56 182 109,90	42 105 630,74
	1. W rachunku bieżącym	23 182 109,90	22 102 242,87
	2. Terminowe	33 000 000,00	20 003 387,87
IV.	Należności od sektora niefinansowego	45 249 563,88	55 706 586,23
	1. W rachunku bieżącym	2 725 905,11	3 784 631,90
	2. Terminowe	42 523 658,77	51 921 954,33
V.	Należności od sektora budżetowego	18 498 733,84	23 638 729,35
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 498 733,84	23 638 729,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	151 933 513,64	160 157 370,02
	1. Banków	61 940 840,60	83 711 980,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 992 673,04	76 445 390,00
	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	1 468 669,90	1 468 669,90
	1. W instytucjach finansowych	1 428 369,90	1 428 369,90
	2. W pozostałych jednostkach	40 300,00	40 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	2 148,51
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 928 651,87	5 346 321,45
XV.	Inne aktywa	439 232,26	302 619,58
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	439 232,26	302 619,58
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	719 282,00	524 699,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	719 282,00	524 699,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	55 891,50	59 536,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	281 886 840,16	292 104 715,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marianna Bura

Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska

Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

(podpis)

Nowy Targ, 09.06.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

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	215 223 675,69	219 341 302,41
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	112 494 147,40	123 011 112,43
	a) bieżące	46 569 343,53	54 785 737,35
	b) terminowe	65 924 803,87	68 225 375,08
	2. Pozostałe, w tym:	102 729 528,29	96 330 189,98
	a) bieżące	92 248 928,29	88 365 989,98
	b) terminowe	10 480 600,00	7 964 200,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 771 329,54	47 587 306,99
	1. Bieżące	34 643 285,65	47 245 666,72
	2. Terminowe	128 043,89	341 640,27
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	2 216 048,15	2 035 697,17
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 313,05	29 196,87
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 313,05	29 196,87
X.	Rezerwy	3 692 457,42	2 501 806,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	641 499,00	214 106,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 050 958,42	2 287 700,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	875 600,00	900 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 881 492,89	16 007 617,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 238 888,48	3 238 888,48
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 026 000,00	3 026 000,00
	2. Pozostałe	212 888,48	212 888,48
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 187 920,28	873 635,54
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	281 886 840,16	292 104 715,50
	Współczynnik wypłacalności	30,14	27,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marianna Bura
 Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska
 Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

.....
 (podpis)

Nowy Targ, 09.06.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
Adres siedziby Banku - Rynek 11 34-400 Nowy Targ
Nr kodu bankowego - 88120005

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	2 905 992,50	1 960 074,44
	1. Zobowiązania udzielone:	2 905 992,50	1 960 074,44
	a) finansowe	2 816 279,70	1 856 440,81
	b) gwarancyjne	89 712,80	103 633,63
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	37 993 743,07	42 733 112,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marianna Bura
Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska
Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

.....
(podpis)

Nowy Targ, 09.06.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 089 279,80	3 738 295,31
	1. Od sektora finansowego	2 150 432,13	70 048,69
	2. Od sektora niefinansowego	4 217 164,81	2 585 187,80
	3. Od sektora budżetowego	1 313 907,77	188 860,05
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 407 775,09	894 198,77
II.	Koszty odsetek	1 507 088,49	73 485,39
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 458 875,45	72 543,30
	3. Od sektora budżetowego	48 213,04	942,09
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 582 191,31	3 664 809,92
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 462 577,38	1 125 454,62
V.	Koszty prowizji	112 573,87	100 283,61
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 350 003,51	1 025 171,01
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 917,00	6 855,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	3 917,00	6 855,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 7 076,52	91 570,66
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 7 076,52	91 570,66
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	13 929 035,30	4 788 406,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 358 609,64	709 674,17
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 479,64	5 873,70
XIII.	Koszty działania banku	6 566 723,34	4 306 337,57
	1. Wynagrodzenia	2 766 658,36	2 374 484,76
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	848 472,97	514 685,43
	3. Inne	2 951 592,01	1 417 167,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	239 554,10	285 508,84
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	971 057,75	179 466,79
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	971 057,75	179 466,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	500 770,17	292 296,68
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	500 770,17	292 296,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	470 287,58	- 112 829,89
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 004 600,28	1 013 190,54
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 004 600,28	1 013 190,54
XXI.	Podatek dochodowy	1 816 680,00	139 555,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 187 920,28	873 635,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Maria Fąfrowicz

(podpis)

Nowy Targ, 09.06.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marianna Bura
 Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska
 Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 538 885,16	21 665 249,62
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 538 885,16	21 665 249,62
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	932 800,00	932 800,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	67 700,00	1 500,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	92 700,00	33 700,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	932 800,00	932 800,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 007 617,35	14 986 084,22
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)	873 635,54	1 021 313,13
	- wpłat wpisowego	240,00	220,00
	- 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	16 881 492,89	14 986 084,22
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 411 335,31	1 486 163,79
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 291 370,65	1 258 266,03
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 117 920,68	3 155 765,13
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 411 335,31	1 486 163,79
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
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	3 026 000,00	3 026 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	212 888,48	212 888,48
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	212 888,48	212 888,48
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 894 948,67	1 021 313,13
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 894 948,67	1 021 313,13
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 894 948,67	1 021 313,13
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	873 635,54	1 021 313,13
	- 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	1 894 948,67	1 021 313,13
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	1 894 948,67	1 021 313,13
7.	Wynik netto	6 187 920,28	873 635,54
a)	zysk netto	6 187 920,28	873 635,54
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	28 724 715,01	22 538 885,16
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 635 016,31	22 538 885,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marianna Bura

Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska

Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

(podpis)

Nowy Targ, 09.06.2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nowym Targu
 Adres siedziby Banku - Rynek 11 34-400 Nowy Targ
 Nr kodu bankowego - 88120005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 291 040,54	5 211 493,11
I.	Zysk (strata) netto	6 187 920,28	873 635,54
II.	Korekty razem:	- 6 478 960,82	4 337 857,57
1.	Amortyzacja	239 554,10	285 508,84
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 3 917,00	- 141 442,20
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 830 273,23	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 190 651,42	- 863 037,57
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 223 856,38	- 55 997 076,02
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 12 996 612,13	- 1 103 891,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 597 017,86	3 798 712,09
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	- 16 933 604,17	56 278 976,25
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	180 350,98	545 674,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 194 583,00	- 245 028,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 116,18	- 20 323,17
18.	Inne korekty	- 959 518,21	1 799 784,57
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 291 040,54	5 211 493,11
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 014 454,22	141 442,20
I.	Wpływy	2 026 139,22	141 442,20
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	2 022 222,22	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 917,00	141 442,20
II.	Wydatki	11 685,00	-
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	11 685,00	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 014 454,22	141 442,20

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 24 760,00	- 30 576,50
I.	Wpływy	67 940,00	3 123,50
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	67 700,00	1 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	240,00	1 623,50
II.	Wydatki	92 700,00	33 700,00
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	92 700,00	33 700,00
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)	- 24 760,00	- 30 576,50
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 698 653,68	5 322 358,81
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 698 653,68	5 322 358,81
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	24 894 647,59	19 572 288,78
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	26 593 301,27	24 894 647,59
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marianna Bura
 Z-ca Prezesa Zarządu Elżbieta Klimek Łożyńska
 Członek Zarządu Maria Fąfrowicz

.....

(podpis)

Nowy Targ, 09.06.2023