

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

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	2 625 711,92	3 411 191,37
	1. W rachunku bieżącym	2 625 711,92	3 411 191,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	38 863 694,75	56 182 109,90
	1. W rachunku bieżącym	20 863 694,75	23 182 109,90
	2. Terminowe	18 000 000,00	33 000 000,00
IV.	Należności od sektora niefinansowego	40 441 611,43	45 249 563,88
	1. W rachunku bieżącym	4 972 533,21	2 725 905,11
	2. Terminowe	35 469 078,22	42 523 658,77
V.	Należności od sektora budżetowego	21 861 219,88	18 498 733,84
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 861 219,88	18 498 733,84
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	158 811 564,32	151 933 513,64
	1. Banków	69 932 398,20	61 940 840,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	88 879 166,12	89 992 673,04
	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	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 706 801,60	3 928 651,87
XV.	Inne aktywa	307 217,21	439 232,26
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	307 217,21	439 232,26
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	480 335,00	719 282,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	480 335,00	719 282,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	54 756,50	55 891,50
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	268 621 582,51	281 886 840,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAŃROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fańrowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 BS w Nowym Targu

Elżbieta Klimek-Łożyńska

.....
 (podpis)

Data - 19.06.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

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	204 169 688,98	215 223 675,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	116 849 320,43	112 494 147,40
	a) bieżące	53 310 688,53	46 569 343,53
	b) terminowe	63 538 631,90	65 924 803,87
	2. Pozostałe, w tym:	87 320 368,55	102 729 528,29
	a) bieżące	74 397 948,28	92 248 928,29
	b) terminowe	12 922 420,27	10 480 600,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 159 622,60	34 771 329,54
	1. Bieżące	20 980 829,21	34 643 285,65
	2. Terminowe	178 793,39	128 043,89
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	1 937 042,86	2 216 048,15
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	59 516,75	37 313,05
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	59 516,75	37 313,05
X.	Rezerwy	3 555 361,42	3 692 457,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 210,00	641 499,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 029 151,42	3 050 958,42
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	849 300,00	875 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 069 513,17	16 881 492,89
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	96 555,10	1 237 885,34
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	10 486 093,15	6 187 920,28
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	268 621 582,51	281 886 840,16
	Współczynnik wypłacalności	38,35	30,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAŃROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fańrowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 BS w Nowym Targu

Elżbieta Kłimek-Łożyńska

Data - 19.06.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
Nr kodu bankowego - 8812

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	1 645 393,74	2 905 992,50
	1. Zobowiązania udzielone:	1 645 393,74	2 905 992,50
	a) finansowe	1 562 382,78	2 816 279,70
	b) gwarancyjne	83 010,96	89 712,80
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	35 803 829,24	37 993 743,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fafrowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
BS w Nowym Targu

Elżbieta Klinek-Łożyńska

(podpis)

Data - 19.06.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 990 358,17	14 089 279,80
	1. Od sektora finansowego	2 836 971,05	2 150 432,13
	2. Od sektora niefinansowego	4 307 823,63	4 217 164,81
	3. Od sektora budżetowego	1 228 092,12	1 313 907,77
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 617 471,37	6 407 775,09
II.	Koszty odsetek	2 642 273,22	1 507 088,49
	1. Od sektora finansowego	200 550,13	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 187 028,16	1 458 875,45
	3. Od sektora budżetowego	254 694,93	48 213,04
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 348 084,95	12 582 191,31
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 387 857,79	1 462 577,38
V.	Koszty prowizji	108 792,66	112 573,87
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 279 065,13	1 350 003,51
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	6 529,00	3 917,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	6 529,00	3 917,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	7 076,52
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	7 076,52
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	17 633 679,08	13 929 035,30
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	584 830,28	1 358 609,64
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 882,95	6 479,64
XIII.	Koszty działania banku	5 647 375,30	6 566 723,34
	1. Wynagrodzenia	2 993 692,75	2 766 658,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	560 210,38	848 472,97
	3. Inne	2 093 472,17	2 951 592,01
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	208 858,27	239 554,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	134 481,17	971 057,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	134 481,17	971 057,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	384 750,48	500 770,17
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	384 750,48	500 770,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 250 269,31	470 287,58
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 605 662,15	8 004 600,28
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	12 605 662,15	8 004 600,28
XXI.	Podatek dochodowy	2 119 569,00	1 816 680,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 486 093,15	6 187 920,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 BS w Nowym Targu

Elżbieta Klimek-Łożyńska

Maria Fafrowicz

.....
 (podpis)

Data - 19.06.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 946 016,31	20 609 406,06
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 946 016,31	20 609 406,06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	875 600,00	900 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 26 300,00	- 25 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	500,00	67 700,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	500,00	67 700,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	26 800,00	92 700,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	20 400,00	92 700,00
	- śmierć członków	6 400,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	849 300,00	875 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 881 492,89	16 007 617,35
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 188 020,28	873 875,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 188 020,28	873 875,54
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 187 920,28	873 635,54
	- wpłat wpisowego	100,00	240,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 069 513,17	16 881 492,89
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 1 237 885,34	- 411 335,31
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 334 440,44	- 826 550,03
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 526 570,18	1 291 370,65
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 457 243,18	1 291 370,65
	- podatek odroczony dot. wyceny	69 327,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 192 129,74	2 117 920,68
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	955 890,74	2 117 920,68
	- podatek odroczony dot. wyceny	236 239,00	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	96 555,10	- 1 237 885,34

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
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)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
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)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	212 888,48	212 888,48
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 187 920,28	873 635,54
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 187 920,28	873 635,54
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 187 920,28	873 635,54
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 187 920,28	- 873 635,54
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	6 187 920,28	873 635,54
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 187 920,28	873 635,54
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	10 486 093,15	6 187 920,28
a)	zysk netto	10 486 093,15	6 187 920,28
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 740 349,90	25 946 016,31
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 740 349,90	25 635 016,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAŃROWICZ

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fańrowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 BS w Nowym Targu

Elżbieta Klimek-Łożyńska

.....
 (podpis)

Data - 19.06.2024

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 18 098 235,60	- 291 040,54
I.	Zysk (strata) netto	10 486 093,15	6 187 920,28
II.	Korekty razem:	- 28 584 328,75	- 6 478 960,82
1.	Amortyzacja	208 858,27	239 554,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 6 529,00	- 3 917,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	12 992,00	- 830 273,23
5.	Zmiana stanu rezerw	- 137 096,00	1 190 651,42
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 6 878 050,68	8 223 856,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	- 12 996 612,13
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 445 466,41	15 597 017,86
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	- 24 665 693,65	- 16 933 604,17
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	- 291 882,29	180 350,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	238 947,00	- 194 583,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	22 203,70	8 116,18
18.	Inne korekty	1 466 455,49	- 959 518,21
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 18 098 235,60	- 291 040,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	6 529,00	2 014 454,22
I.	Wpływy	6 529,00	2 026 139,22
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	6 529,00	3 917,00
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)	6 529,00	2 014 454,22

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NOWYM TARGU
 Adres siedziby Banku - RYNEK 11 34-400 NOWY TARG
 Nr kodu bankowego - 8812

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 12 188,00	- 24 760,00
I.	Wpływy	600,00	67 940,00
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	500,00	67 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	240,00
II.	Wydatki	12 788,00	92 700,00
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	12 788,00	92 700,00
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)	- 12 188,00	- 24 760,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 18 103 894,60	1 698 653,68
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 18 103 894,60	1 698 653,68
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	59 593 301,27	24 894 647,59
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	41 489 406,67	26 593 301,27
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	16 340 002,39	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

MARIA FAFROWICZ

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

CZŁONEK ZARZĄDU
 BS W NOWYM TARGU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
ony
 Maria Fafrowicz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 BS w Nowym Targu
Elżbieta Klimek-Łożyńska

Data - 19.06.2024