

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>7 605 450,57</b>	<b>7 458 872,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 605 450,57	7 458 872,12
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>235 377 698,17</b>	<b>78 558 714,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	86 308 516,43	56 980 490,98
	2. Terminowe	149 069 181,74	21 578 223,58
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>69 850 564,95</b>	<b>65 574 581,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 478 349,10	2 584 169,09
	2. Terminowe	68 372 215,85	62 990 412,23
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>8 039 134,27</b>	<b>9 484 468,22</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	8 039 134,27	9 484 468,22
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>332 021 928,52</b>	<b>391 973 759,28</b>
	1. Banków	264 831 611,43	324 757 333,33
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	67 190 317,09	67 216 425,95
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 652 186,90</b>	<b>2 652 186,90</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 652 186,90	2 652 186,90
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>39 907,93</b>	<b>41 380,21</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 562 447,81</b>	<b>5 741 345,53</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>243 554,90</b>	<b>272 106,90</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	243 554,90	272 106,90
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>916 184,43</b>	<b>784 187,73</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	870 812,00	744 706,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 372,43	39 481,73
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>662 309 058,45</b>	<b>562 541 602,77</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Proszowice, 29.05.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

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	<b>531 669 895,57</b>	<b>429 124 190,13</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	292 978 995,04	232 313 074,44
	a) bieżące	126 459 050,83	103 236 713,96
	b) terminowe	166 519 944,21	129 076 360,48
	2. Pozostałe, w tym:	238 690 900,53	196 811 115,69
	a) bieżące	236 889 395,26	195 882 144,09
	b) terminowe	1 801 505,27	928 971,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>51 873 230,90</b>	<b>75 558 482,30</b>
	1. Bieżące	51 623 582,24	75 271 699,56
	2. Terminowe	249 648,66	286 782,74
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	<b>5 846 556,88</b>	<b>5 739 938,64</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>143 171,76</b>	<b>105 057,10</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	105 319,87	58 951,09
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	37 851,89	46 106,01
X.	Rezerwy	<b>3 317 743,54</b>	<b>1 963 232,71</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 190 815,00	263 759,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 126 928,54	1 699 473,71
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>1 043 600,00</b>	<b>1 072 100,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>45 966 261,97</b>	<b>34 312 322,50</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	<b>359 329,92</b>	<b>359 329,92</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>2 000 000,00</b>	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>20 089 267,91</b>	<b>14 306 949,47</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>662 309 058,45</b>	<b>562 541 602,77</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>50,58</b>	<b>42,31</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Koziańska

**Zarząd Banku :**

.....  
 (podpis)

Proszowice, 29.05.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
Nr kodu bankowego - 85970001

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>11 791 952,05</b>	<b>11 930 962,91</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 047 952,05</b>	<b>5 555 962,91</b>
	a) finansowe	5 047 952,05	5 515 476,71
	b) gwarancyjne	-	40 486,20
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>6 744 000,00</b>	<b>6 375 000,00</b>
	a) finansowe	6 744 000,00	6 375 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>80 088 333,69</b>	<b>77 136 812,03</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Koziańska

**Zarząd Banku :**

.....  
( podpis )

Proszowice, 29.05.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>38 922 724,09</b>	<b>28 068 657,37</b>
	1. Od sektora finansowego	9 707 695,80	4 220 934,17
	2. Od sektora niefinansowego	7 013 033,55	6 613 807,62
	3. Od sektora budżetowego	923 144,50	736 628,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	21 278 850,24	16 497 286,87
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>7 905 809,46</b>	<b>3 859 388,10</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	6 537 408,87	2 472 426,91
	3. Od sektora budżetowego	1 368 400,59	1 386 961,19
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>31 016 914,63</b>	<b>24 209 269,27</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 120 587,02</b>	<b>4 176 253,94</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>243 895,36</b>	<b>224 213,42</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 876 691,66</b>	<b>3 952 040,52</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>21 204,17</b>	<b>133 439,78</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>34 914 810,46</b>	<b>28 294 749,57</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>65 893,17</b>	<b>51 655,91</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>43 808,45</b>	<b>30 048,99</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 091 707,90</b>	<b>9 684 823,33</b>
	1. Wynagrodzenia	5 687 292,88	4 788 091,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 049 888,09	893 769,33
	3. Inne	2 354 526,93	4 002 962,35
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>373 540,75</b>	<b>393 650,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>747 977,07</b>	<b>760 321,54</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	747 977,07	760 321,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>220 394,45</b>	<b>312 426,85</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	220 394,45	312 426,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>527 582,62</b>	<b>447 894,69</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>24 944 063,91</b>	<b>17 789 988,47</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>24 944 063,91</b>	<b>17 789 988,47</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>4 854 796,00</b>	<b>3 483 039,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>20 089 267,91</b>	<b>14 306 949,47</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Proszowice, 29.05.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>50 050 701,89</b>	<b>36 002 008,42</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>50 050 701,89</b>	<b>36 002 008,42</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 072 100,00</b>	<b>1 082 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 28 500,00	- 10 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 000,00	500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 000,00	500,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	30 500,00	11 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	28 500,00	3 500,00
	- śmierć członków	2 000,00	7 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 043 600,00</b>	<b>1 072 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>34 312 322,50</b>	<b>32 506 068,30</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 653 939,47	1 806 254,20
	a) zwiększenia (z tytułu )	11 654 000,47	1 806 254,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 653 920,47	1 806 234,20
	- wpłat wpisowego	80,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	61,00	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	- różnica z rozliczenia dywidendy	61,00	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>45 966 261,97</b>	<b>34 312 322,50</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>359 329,92</b>	<b>359 329,92</b>
	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	-	-
		-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>359 329,92</b>	<b>359 329,92</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu ) przez ZP na F. ogólnego ryzyka	2 000 000,00	-
	z podziału zysku wg uchwały ZP	2 000 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>2 000 000,00</b>	-
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>14 306 949,47</b>	<b>2 054 010,20</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>14 306 949,47</b>	<b>2 054 010,20</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 306 949,47	2 054 010,20
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 14 306 949,47	- 2 054 010,20
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	14 306 949,47	2 054 010,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 653 920,47	1 806 234,20
	- przekazania zysku na dywidendę	432 737,00	166 116,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	20 292,00	11 660,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	-
	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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>20 089 267,91</b>	<b>14 306 949,47</b>
	a) zysk netto	20 089 267,91	14 306 949,47
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>69 458 459,80</b>	<b>50 050 701,89</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>68 511 459,80</b>	<b>49 329 651,89</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

.....  
 ( podpis )

Proszowice, 29.05.2024 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>29 686 135,88</b>	<b>3 474 017,33</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>20 089 267,91</b>	<b>14 306 949,47</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>9 596 867,97</b>	<b>- 10 832 932,14</b>
1.	Amortyzacja	373 540,75	393 650,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 354 510,83	563 852,71
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	59 951 830,76	- 59 296 514,13
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 127 933 814,93	24 896 934,02
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 830 649,68	7 444 689,84
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	78 860 454,04	10 121 076,87
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	- 113 673,76	5 141 041,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 85 627,92	- 232 193,93
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 8 254,12	- 13 812,99
18.	Inne korekty	28 552,00	148 343,60
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>29 686 135,88</b>	<b>3 474 017,33</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 193 170,75</b>	<b>- 186 559,39</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>193 170,75</b>	<b>186 559,39</b>
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	193 170,75	186 559,39
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 193 170,75</b>	<b>- 186 559,39</b>

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice  
 Nr kodu bankowego - 85970001

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 461 218,00</b>	<b>- 258 256,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 000,00</b>	<b>500,00</b>
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	2 000,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>463 218,00</b>	<b>258 756,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	463 218,00	177 096,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		81 660,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 461 218,00</b>	<b>- 258 256,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>29 031 747,13</b>	<b>3 029 201,94</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>29 031 747,13</b>	<b>3 029 201,94</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>64 882 219,88</b>	<b>61 410 161,16</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>93 913 967,01</b>	<b>64 439 363,10</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	19 316 943,16	16 173 638,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

.....  
 (podpis)

Proszowice, 29.05.2024 r.