

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

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>2 718 103,42</b>	<b>4 038 620,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 718 103,42	4 038 620,43
	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>76 789 921,84</b>	<b>79 747 892,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 491 531,59	10 630 957,98
	2. Terminowe	64 298 390,25	69 116 934,84
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>83 335 571,74</b>	<b>68 641 996,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	575 528,23	222 128,37
	2. Terminowe	82 760 043,51	68 419 868,27
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>29 119 177,70</b>	<b>28 760 777,03</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	29 119 177,70	28 760 777,03
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>132 077 469,31</b>	<b>98 214 881,92</b>
	1. Banków	91 458 862,31	70 596 030,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 618 607,00	27 618 851,00
	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>1 169 731,00</b>	<b>1 169 731,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>3 944,24</b>	<b>9 860,54</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 797 507,87</b>	<b>5 677 050,47</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>261 613,50</b>	<b>396 106,10</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	261 613,50	396 106,10
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>424 703,30</b>	<b>538 069,24</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 682,00	518 432,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 021,30	19 637,24
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>331 697 743,92</b>	<b>287 194 986,19</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

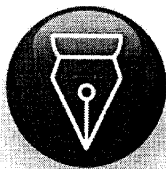
Teresa Grabowska  
 Signed by / Podpisano przez:

Teresa Grabowska  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

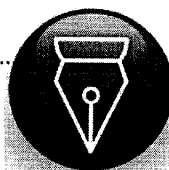
Date / Data:  
 2024-05-08 14:35

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski  
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz  
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej



(podpis)



Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

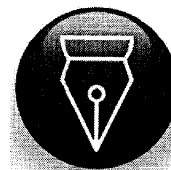
Date / Data:  
 2024-05-08 14:41



Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2024-05-08 14:46



Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:49

Data - 08-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

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	206 312 239,08	182 908 449,87
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 705 264,07	95 572 181,61
	a) bieżące	59 062 616,60	51 180 758,43
	b) terminowe	58 642 647,47	44 391 423,18
	2. Pozostałe, w tym:	88 606 975,01	87 336 268,26
	a) bieżące	88 606 975,01	87 336 268,26
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	88 414 665,07	76 928 695,25
	1. Bieżące	81 332 907,67	68 855 242,95
	2. Terminowe	7 081 757,40	8 073 452,30
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	413 013,07	361 033,30
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	51 397,33	33 186,72
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	37 269,00	29 397,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	14 128,33	3 789,72
X.	Rezerwy	553 688,00	585 185,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	214 699,00	147 786,00
	2. Pozostałe rezerwy	338 989,00	437 399,41
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	609 120,00	617 520,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 033 059,54	20 231 945,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	123 303,10	390 023,90
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	2. Pozostałe	10 000,00	10 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	9 137 258,73	5 868 994,21
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>331 697 743,92</b>	<b>287 194 986,19</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,47</b>	<b>21,07</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska



Signed by / Podpisano przez:

Teresa Grabowska  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:35

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski  
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz  
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Data - 08-05-2024r.



Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:42



Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2024-05-08 14:46



Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:50

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

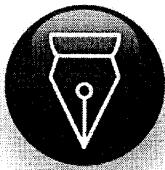
**POZYCJE POZABILANSOWE**

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>1 175 006,59</b>	<b>1 829 653,21</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>1 175 006,59</b>	<b>1 829 653,21</b>
	a) finansowe	1 157 933,59	1 812 580,21
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>113 939 515,51</b>	<b>99 175 007,96</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska



Signed by / Podpisano przez:

Teresa Grabowska  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

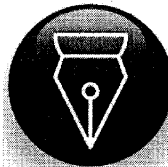
Date / Data:  
 2024-05-08 14:36

( podpis )

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski  
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz  
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Data - 08-05-2024r.



Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

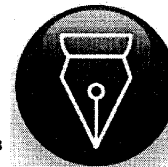
Date / Data:  
 2024-05-08 14:44



Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data: 2024-05-08 14:48



Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:50

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>21 807 620,20</b>	<b>16 567 760,46</b>
	1. Od sektora finansowego	4 176 913,13	4 001 420,45
	2. Od sektora niefinansowego	6 762 291,53	5 848 720,45
	3. Od sektora budżetowego	2 665 558,41	2 229 685,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 202 857,13	4 487 933,60
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 900 050,09</b>	<b>3 953 528,17</b>
	1. Od sektora finansowego	714,58	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 462 360,74	752 936,64
	3. Od sektora budżetowego	3 436 974,77	3 200 591,53
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>15 907 570,11</b>	<b>12 614 232,29</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 845 602,58</b>	<b>1 873 254,76</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>283 549,09</b>	<b>248 331,61</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 562 053,49</b>	<b>1 624 923,15</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 13 745,44</b>	<b>- 2 494,70</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 13 745,44	- 2 494,70
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>23 449,80</b>	<b>1 873,75</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>17 479 327,96</b>	<b>14 238 534,49</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>82 405,26</b>	<b>38 881,19</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>634,78</b>	<b>23 051,09</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 933 595,74</b>	<b>6 655 748,12</b>
	1. Wynagrodzenia	3 871 105,48	3 314 952,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	627 235,61	578 563,62
	3. Inne	1 435 254,65	2 762 231,61
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>351 125,51</b>	<b>311 121,36</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>137 732,32</b>	<b>295 493,47</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	137 732,32	295 493,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>152 471,86</b>	<b>276 684,57</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	114 910,76	266 800,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	37 561,10	9 884,50
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 14 739,54</b>	<b>18 808,90</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>11 291 116,73</b>	<b>7 268 686,21</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>11 291 116,73</b>	<b>7 268 686,21</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 153 858,00</b>	<b>1 399 692,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>9 137 258,73</b>	<b>5 868 994,21</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:



Teresa Grabowska  
Signed by / Podpisano przez:

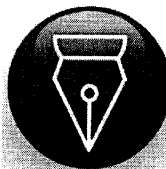
Teresa Grabowska  
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
2024-05-08 14:36

(podpis)

**Zarząd Banku :**

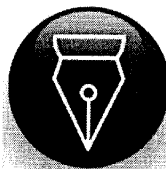
Prezes Zarządu Roman Chrzanowski  
Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz  
Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej



Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski  
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
2024-05-08 14:42



Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz  
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
2024-05-08 14:48



Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej  
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
2024-05-08 14:51

Data - 08-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

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>26 378 435,64</b>	<b>20 957 692,43</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>26 378 435,64</b>	<b>20 957 692,43</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>617 520,00</b>	<b>624 480,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 400,00	6 960,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 200,00	720,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 200,00	720,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	9 600,00	7 680,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 600,00	7 680,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	609 120,00	617 520,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>20 231 945,33</b>	<b>19 230 992,52</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 801 114,21	1 000 952,81
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 801 114,21	1 000 952,81
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 800 994,21	1 000 880,81
	- wpłat wpisowego	120,00	72,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 033 059,54	20 231 945,33
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>390 023,90</b>	<b>33 339,10</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	513 327,00	423 363,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	635 411,00	98 867,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	635 411,00	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	98 867,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	122 084,00	522 230,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	522 230,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	122 084,00	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	123 303,10	390 023,90

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>40 000,00</b>	<b>40 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>40 000,00</b>	<b>40 000,00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>5 868 994,21</b>	<b>1 018 880,81</b>
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 868 994,21	1 018 880,81
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 868 994,21	1 018 880,81
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 868 994,21	- 1 018 880,81
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 868 994,21	1 018 880,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 800 994,21	1 000 880,81
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	68 000,00	18 000,00
	- 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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>9 137 258,73</b>	<b>5 868 994,21</b>
	a) zysk netto	9 137 258,73	5 868 994,21
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>35 952 741,37</b>	<b>26 378 435,64</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>35 865 482,64</b>	<b>26 310 435,64</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska  
 Signed by / Podpisano przez:

Teresa Grabowska  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:36

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski  
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz  
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:43

Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:48

Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:51

Data - 08-05-2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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>	- 5 281 920,53	5 353 779,91
I.	Zysk (strata) netto	9 137 258,73	5 868 994,21
II.	Korekty razem:	- 14 419 179,26	- 515 214,30
1.	Amortyzacja	351 125,51	311 121,36
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	467 327,00	- 405 114,18
5.	Zmiana stanu rezerw	- 31 497,41	385 169,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 33 862 587,39	- 24 213 269,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 499 379,15	- 15 572 015,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 051 975,77	15 060 459,82
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	34 889 759,03	24 038 440,52
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	51 979,77	239 351,60
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	121 237,94	204 583,23
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	10 338,61	6 741,50
18.	Inne korekty	134 492,60	148 033,47
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 5 281 920,53	5 353 779,91
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 419 666,61	- 75 581,25
I.	<b>Wpływy</b>	46 000,00	-
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	46 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	465 666,61	75 581,25
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	465 666,61	75 581,25
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 419 666,61	- 75 581,25

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim  
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15 ; 06-200 Maków Mazowiecki  
 Nr kodu bankowego - 89170001

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 76 280,00</b>	<b>- 24 888,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 320,00</b>	<b>792,00</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	1 200,00	720,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	72,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>77 600,00</b>	<b>25 680,00</b>
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	9 600,00	7 680,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	68 000,00	18 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 76 280,00</b>	<b>- 24 888,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 5 777 867,14</b>	<b>5 253 310,66</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 5 777 867,14</b>	<b>5 253 310,66</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>66 039 594,21</b>	<b>9 416 267,75</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>60 261 727,07</b>	<b>14 669 578,41</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Signed by / Podpisano przez:

Teresa Grabowska  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:39

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Roman Chrzanowski  
 Wiceprezes Zarządu Anna Barbara Konikiewicz  
 Wiceprezes Zarządu Zofia Kuciej

Signed by / Podpisano przez:

Roman Chrzanowski  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:45

Signed by / Podpisano przez:

Anna Barbara Konikiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:49

Signed by / Podpisano przez:

Zofia Kuciej  
 Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Date / Data:  
 2024-05-08 14:52

Data - 08-05-2024r.