

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 219 766,27</b>	<b>6 166 462,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 219 766,27	6 166 462,95
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>281 427 499,97</b>	<b>243 924 490,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	46 317 666,16	32 517 346,59
	2. Terminowe	235 109 833,81	211 407 143,88
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>163 569 815,25</b>	<b>179 317 901,48</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 959 791,09	18 220 140,86
	2. Terminowe	148 610 024,16	161 097 760,62
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>64 515 105,54</b>	<b>52 105 074,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	64 515 105,54	52 105 074,05
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>81 522 350,30</b>	<b>66 314 869,48</b>
	1. Banków	81 522 350,30	66 314 869,48
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 243 100,00</b>	<b>4 544 100,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 242 100,00	4 543 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>5 729,75</b>	<b>17 088,45</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 726 370,58</b>	<b>3 397 933,13</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>704 494,21</b>	<b>623 804,12</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	321 333,33	321 333,33
	2. Pozostałe	383 160,88	302 470,79
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 320 959,10</b>	<b>942 231,64</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 247 247,00	878 253,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	73 712,10	63 978,64
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>608 255 190,97</b>	<b>557 353 955,77</b>

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	456 106 704,49	411 819 249,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	240 470 657,42	233 049 752,20
	a) bieżące	106 517 432,50	115 504 970,25
	b) terminowe	133 953 224,92	117 544 781,95
	2. Pozostałe, w tym:	215 636 047,07	178 769 497,49
	a) bieżące	192 469 612,58	170 615 111,69
	b) terminowe	23 166 434,49	8 154 385,80
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	69 497 267,90	76 765 101,10
	1. Bieżące	58 603 019,92	67 166 680,69
	2. Terminowe	10 894 247,98	9 598 420,41
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 155 361,87	882 375,26
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	306 119,19	304 289,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	306 119,19	304 289,05
X	Rezerwy	5 138 158,12	3 432 034,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	836 448,00	470 648,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 301 710,12	2 961 386,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 286 700,00	1 290 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 986 739,29	58 535 219,29
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	249 002,75	249 002,75
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 600 000,00	2 600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 600 000,00	2 600 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 929 137,36	1 476 384,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>608 255 190,97</b>	<b>557 353 955,77</b>
	Współczynnik wypłacalności	30,27%	32,49%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Główny Księgowy  
Banku Spółdzielczego

Podpis: ..... Krystyna Poltysiak

Data: 2023-04-20

Przewodniczący Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Wiceprzewodniczący Zarządu  
Banku Spółdzielczego

ZARZĄD BANKU  
Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walcendowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

Elżbieta Kolińska

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Pleszewie  
ul. Kraszewskiego 11  
63-300 Pleszew

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	24 856 089,96	18 538 937,22
	1. Zobowiązania udzielone	23 856 089,96	17 538 937,22
	a) finansowe	23 856 089,96	17 538 937,22
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	186 792 460,35	261 899 844,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Główny Księgowy  
Banku Spółdzielczego

Podpis: .....  
Data: 2023-04-20

Krzysztof Słotkowski

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walcnowska MBA, DBA

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Mieczysław Stacherski

ZARZĄD BANKU  
Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Elżbieta Kolińska

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>35 765 151,03</b>	<b>9 662 467,78</b>
	1. Od sektora finansowego	12 188 779,56	635 139,62
	2. Od sektora niefinansowego	16 224 874,44	8 193 980,10
	3. Od sektora budżetowego	4 412 147,91	754 937,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 939 349,12	78 410,51
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 672 390,81</b>	<b>633 408,00</b>
	1. Od sektora finansowego	19,16	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	3 219 900,44	587 552,21
	3. Od sektora budżetowego	452 471,21	45 855,79
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>32 092 760,22</b>	<b>9 029 059,78</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 973 396,34	3 755 090,18
V	Koszty prowizji	289 499,05	261 348,05
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 683 897,29</b>	<b>3 493 742,13</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>234 795,21</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	234 795,21
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>50 053,11</b>	<b>47 625,98</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>35 826 710,62</b>	<b>12 805 223,10</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>694 806,61</b>	<b>861 134,76</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>783 132,53</b>	<b>63 181,31</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>15 879 927,01</b>	<b>9 518 332,97</b>
	1. Wynagrodzenia	7 362 422,14	5 003 730,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 380 258,83	1 048 826,27
	3. Inne	7 137 246,04	3 465 776,58
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>372 749,18</b>	<b>359 009,50</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>10 388 899,70</b>	<b>4 629 833,12</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 388 899,70	4 629 833,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>6 257 100,55</b>	<b>2 742 591,48</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 257 100,55	2 742 591,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>4 131 799,15</b>	<b>1 887 241,64</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>15 353 909,36</b>	<b>1 838 592,44</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>15 353 909,36</b>	<b>1 838 592,44</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 424 772,00</b>	<b>362 208,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>11 929 137,36</b>	<b>1 476 384,44</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Główny Księgowy  
Banku Spółdzielczego

Podpis: .....

Data: 2023-04-20

Krystyna Sottysiak

Przewodnicząca Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walczowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

Elżbieta Kolińska

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>64 150 906,48</b>	<b>62 700 097,08</b>
	- korekty błędów podstawowych		
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>64 150 906,48</b>	<b>62 700 097,08</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 290 300,00</b>	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	<b>-3 600,00</b>	<b>-3 600,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>11 550,00</b>	<b>6 000,00</b>
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	11 550,00	6 000,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>15 150,00</b>	<b>9 600,00</b>
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	15 150,00	9 600,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>1 286 700,00</b>	<b>1 290 300,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>58 535 219,29</b>	<b>56 414 419,29</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	<b>1 451 520,00</b>	<b>2 120 800,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>1 451 520,00</b>	<b>2 120 800,00</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	1 450 000,00	2 120 000,00
	- wpłat wpisowego	1 520,00	800,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		0,00
	- .....		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>59 986 739,29</b>	<b>58 535 219,29</b>
	<b>3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>249 002,75</b>	<b>249 002,75</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>249 002,75</b>	<b>249 002,75</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>2 600 000,00</b>	<b>2 600 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	<b>0,00</b>	
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	
	- podziału zysku		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	
	- .....		
	- .....		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>2 600 000,00</b>	<b>2 600 000,00</b>

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 476 384,44	2 142 775,04
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 476 384,44	2 142 775,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 476 384,44	2 142 775,04
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 476 384,44	-2 142 775,04
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 476 384,44	2 142 775,04
- .....	1 476 384,44	2 142 775,04
- .....		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- .....		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	1 476 384,44
7. Wynik netto	11 929 137,36	1 476 384,44
a) zysk netto	11 929 137,36	
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	76 051 579,40	64 150 906,48
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	76 051 579,40	64 150 906,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Główny Księgowy  
Banku Spółdzielczego

Podpis: ..... Krystyna Sołtysiak

Data: 2023-04-20

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walcendowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

Elżbieta Kolińska

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>11 929 137,36</b>	<b>1 476 384,44</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>5 022 777,90</b>	<b>2 231 885,63</b>
	1. Amortyzacja	372 749,18	359 009,50
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-18 000,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 706 123,93	-33 193,41
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 207 480,82	-35 092 801,67
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 702 689,93	9 308 847,86
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 338 054,74	5 646 994,09
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	1 699 000,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 019 621,60	21 973 105,92
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	272 986,61	352 383,29
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-378 727,46	-7 171,95
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 830,14	33 507,79
	18. Inne korekty	-80 690,09	-308 795,79
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>16 951 915,26</b>	<b>3 708 270,07</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>18 000,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 000,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 087 827,93</b>	<b>98 967,16</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	3 398 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	689 827,93	98 967,16
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-4 069 827,93</b>	<b>-98 967,16</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>13 070,00</b>	<b>6 800,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	13 070,00	6 800,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>41 534,44</b>	<b>32 375,04</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	15 150,00	9 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	26 384,44	22 775,04
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-28 464,44</b>	<b>-25 575,04</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>12 853 622,89</b>	<b>3 583 727,87</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>12 853 622,89</b>	<b>3 583 727,87</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>38 683 809,54</b>	<b>35 100 081,67</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>51 537 432,43</b>	<b>38 683 809,54</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	38 996 263,12	30 020 757,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Główny Księgowy  
Banku Spółdzielczego

Podpis: .....  
Krysianna Gołtysiak

Data: 2023-04-20

**ZARZĄD BANKU**

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu  
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walcendowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

Elżbieta Kolińska

mgr Łukasz Kałużny

(podpisy członków Zarządu)