

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 376 774,44</b>	<b>4 107 323,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 376 774,44	4 107 323,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>188 512 758,33</b>	<b>96 817 421,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	32 461 075,24	22 774 429,70
	2. Terminowe	156 051 683,09	74 042 991,58
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>142 855 443,13</b>	<b>164 163 758,42</b>
	1. W rachunku bieżącym	25 977 954,02	30 158 506,56
	2. Terminowe	116 877 489,11	134 005 251,86
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>692 576,92</b>	<b>783 160,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	692 576,92	783 160,32
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>26 204 947,80</b>	<b>75 190 452,51</b>
	1. Banków	10 998 202,10	59 982 514,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 206 745,70	15 207 938,22
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<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
IX	<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
X	<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
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 917 200,00</b>	<b>2 917 200,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 916 200,00	2 916 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>10 461,18</b>	<b>10 560,33</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 327 152,76</b>	<b>2 048 242,25</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>59 111,69</b>	<b>697,29</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	59 111,69	697,29
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>587 235,84</b>	<b>560 692,59</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	574 724,00	531 524,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 511,84	29 168,59
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>370 543 662,09</b>	<b>346 599 508,14</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	253 919 599,03	257 889 636,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	159 206 840,01	155 614 038,37
	a) bieżące	107 022 766,60	123 115 989,00
	b) terminowe	52 184 073,41	32 498 049,37
	2. Pozostałe, w tym:	94 712 759,02	102 275 598,05
	a) bieżące	93 362 726,36	100 373 967,21
	b) terminowe	1 350 032,66	1 901 630,84
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 211 316,44	45 000 705,93
	1. Bieżące	59 813 784,30	40 515 624,57
	2. Terminowe	397 532,14	4 485 081,36
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	2 218 646,46	136 053,77
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	382 623,17	475 354,78
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 676,40	68 696,78
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	351 946,77	406 658,00
X	Rezerwy	996 539,46	563 744,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 964,00	140 406,00
	2. Pozostałe rezerwy	630 575,46	423 338,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	144 800,00	152 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 257 974,33	39 557 964,33
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 310,63	71 310,63
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 340 852,57	2 752 338,28
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>370 543 662,09</b>	<b>346 599 508,14</b>
Współczynnik wypłacalności		25,59%	23,11%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

Podpis: .....

*Hanka Bauman*

Data: 2023-03-15

Hanka Bauman

PREZES ZARZĄDU

*Mieczysław Dużałka*

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Grażyna Andryczewska*  
(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Tomasz Maćkowiak*

## Rachunek zysków i strat

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>23 104 734,11</b>	<b>6 758 847,58</b>
	1. Od sektora finansowego	5 827 672,18	327 754,79
	2. Od sektora niefinansowego	14 195 126,65	5 976 500,89
	3. Od sektora budżetowego	785 318,22	87 760,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 296 617,06	366 831,12
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 123 624,34</b>	<b>164 025,23</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	938 416,98	89 372,03
	3. Od sektora budżetowego	1 185 207,36	74 653,20
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>20 981 109,77</b>	<b>6 594 822,35</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 187 115,05</b>	<b>2 901 453,25</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>99 399,37</b>	<b>166 252,61</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 087 715,68</b>	<b>2 735 200,64</b>
<b>VII</b>	<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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>176 649,43</b>	<b>100 575,27</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>24 245 474,88</b>	<b>9 430 598,26</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>117 048,89</b>	<b>40 534,89</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>105 167,80</b>	<b>32 292,17</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 626 829,14</b>	<b>6 075 325,03</b>
	1. Wynagrodzenia	4 248 815,10	3 715 543,72
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	789 449,49	723 394,51
	3. Inne	3 588 564,55	1 636 386,80
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>212 951,58</b>	<b>210 768,47</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 292 606,88</b>	<b>261 063,25</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 292 606,88	261 063,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>227 718,20</b>	<b>492 293,05</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	227 718,20	492 293,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 064 888,68</b>	<b>-231 229,80</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>13 352 686,57</b>	<b>3 383 977,28</b>
<b>XIX</b>	<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
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>13 352 686,57</b>	<b>3 383 977,28</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 011 834,00</b>	<b>631 639,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>10 340 852,57</b>	<b>2 752 338,28</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 2023-03-15

*Hanka Bauman*  
Hanka Bauman

PREZES ZARZĄDU

*Mieczysław Dużatka*

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Andrzejka*  
Andrzejka  
(pełniący funkcję członka zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Tomasz Maćkowiak*  
Tomasz Maćkowiak

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	34 371 099,92	44 410 814,91
	1. Zobowiązania udzielone	33 246 568,17	44 410 814,91
	a) finansowe	31 523 249,30	43 251 701,28
	b) gwarancyjne	1 723 318,87	1 159 113,63
	2. Zobowiązania otrzymane	1 124 531,75	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	1 124 531,75	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	151 202 565,24	171 853 355,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Hanka Bauman**

Główny Księgowy



Hanka Bauman

Podpis: .....

Data: 2023-03-15

PREZES ZARZĄDU

Mieczysław Dużałba

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Grzegorz Andrzejewski  
(podpis członków zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Tomasz Macłowskiak

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>42 534 013,24</b>	<b>39 836 559,65</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>42 534 013,24</b>	<b>39 836 559,65</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>152 400,00</b>	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 600,00	-200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	1 400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	1 600,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	7 800,00	1 600,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	144 800,00	152 400,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>39 557 964,33</b>	<b>37 147 904,33</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 700 010,00	2 410 060,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 700 010,00	2 410 060,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	2 700 000,00	2 410 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 257 974,33	39 557 964,33
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>71 310,63</b>	<b>71 310,63</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	71 310,63	71 310,63
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 752 338,28	2 464 744,69
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 752 338,28	2 464 744,69
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 752 338,28	2 464 744,69
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 752 338,28	-2 464 744,69
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)	2 752 338,28	2 464 744,69
- fundusz zasobowy	2 700 000,00	2 410 000,00
- fundusz społeczno-kulturalny	32 338,28	38 444,69
- nagrody dla Rady Nadzorczej	20 000,00	16 300,00
- .....	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	10 340 852,57	2 752 338,28
a) zysk netto	10 340 852,57	2 752 338,28
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	52 814 937,53	42 534 013,24
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 624 937,53	42 481 674,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

*Hanka Bauman*

Podpis: ..... *Hanka Bauman*.....

Data: 2023-03-15

PREZES ZARZĄDU

*Mieczysław Dużałka*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Grażyna Andrzejewska*

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Tomasz Maćkowiak*

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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>10 340 852,57</b>	<b>2 752 338,28</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 166 935,48</b>	<b>-8 436 696,94</b>
	1. Amortyzacja	212 951,58	210 768,47
	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	0,00	50 958,40
	5. Zmiana stanu rezerw	432 795,46	12 768,18
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	48 985 504,71	18 110 304,03
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-82 008 691,51	197 830,12
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 398 898,69	-38 300 027,05
	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)	-1 000 000,00	-400 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 240 573,12	11 928 428,55
	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	2 082 592,69	-210 612,60
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-64 563,63	-130 032,57
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-54 711,23	88 614,74
	18. Inne korekty	-58 414,40	4 302,79
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>11 507 788,05</b>	<b>-5 684 358,66</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>491 762,94</b>	<b>85 258,40</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)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	491 762,94	85 258,40
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-491 762,94</b>	<b>-85 258,40</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>210,00</b>	<b>1 460,00</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	210,00	1 460,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>60 138,28</b>	<b>56 344,69</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	7 800,00	1 600,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	52 338,28	54 744,69
	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>-59 928,28</b>	<b>-54 884,69</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>10 956 096,83</b>	<b>-5 824 501,75</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>10 956 096,83</b>	<b>-5 824 501,75</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>26 881 752,85</b>	<b>32 706 254,60</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>37 837 849,68</b>	<b>26 881 752,85</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	15 605 604,61	13 739 100,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

Podpis: .....

*Hanka Bauman*

Data: 2023-03-15

**PREZES ZARZĄDU**

*Mieczysław Dużałka*

**ZARZĄD BANKU**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Grażyna Andrzejewska*

(podpisy członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Tomasz Maćkowiak*