

## 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>2 685 416,65</b>	<b>2 668 199,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 685 416,65	2 668 199,13
	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>88 039 093,31</b>	<b>67 157 272,63</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 218 282,41	7 309 541,36
	2. Terminowe	76 820 810,90	59 847 731,27
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>54 191 105,96</b>	<b>61 500 563,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 456 833,95	781 198,40
	2. Terminowe	52 734 272,01	60 719 364,75
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>5 794 696,95</b>	<b>6 323 094,27</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 794 696,95	6 323 094,27
<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>20 591 579,85</b>	<b>20 081 264,74</b>
	1. Banków	19 576 997,37	20 081 264,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 014 582,48	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>1 189 400,00</b>	<b>700 400,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 189 400,00	700 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<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>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 376 192,98</b>	<b>1 420 488,60</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>501 587,53</b>	<b>188 670,87</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	501 587,53	188 670,87
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>193 778,80</b>	<b>116 312,23</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 445,00	103 168,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 333,80	13 144,23
<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>174 562 852,03</b>	<b>160 156 265,62</b>



Signed by /  
Podpisano przez:  
Tomasz  
Kaczmarek  
Date / Data:  
2023-06-23 10:27



Signed by /  
Podpisano przez:  
Elżbieta Rudzka  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:29



Signed by /  
Podpisano przez:  
Kamila Bartosik  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:30



Signed by /  
Podpisano przez:  
Barbara Teresa  
Kociuga  
Date / Data:  
2023-06-23 10:31



Signed by /  
Podpisano przez:  
Joanna Zawisłak  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:41

## 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	900 000,00	900 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	900 000,00	900 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	138 721 585,85	122 717 098,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 362 198,39	64 164 453,02
	a) bieżące	68 444 495,59	39 169 816,45
	b) terminowe	36 917 702,80	24 994 636,57
	2. Pozostałe, w tym:	33 359 387,46	58 552 645,07
	a) bieżące	30 575 573,16	56 950 144,00
	b) terminowe	2 783 814,30	1 602 501,07
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 331 494,00	25 440 543,86
	1. Bieżące	17 817 141,12	25 440 543,86
	2. Terminowe	4 514 352,88	0,00
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	266 265,68	109 073,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	32 587,62	78 448,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	20 930,44
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	32 587,62	57 517,57
X	Rezerwy	383 188,12	219 542,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 921,00	48 337,00
	2. Pozostałe rezerwy	296 267,12	171 205,89
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	660 000,00	667 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 854 792,09	9 510 513,48
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	169 397,55	169 397,55
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	1 243 541,12	343 948,61
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>174 562 852,03</b>	<b>160 156 265,62</b>
	Współczynnik wypłacalności	18,19%	15,83%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiaślak

Podpis: .....  
Data: 2023-06-23

Signed by /  
Podpisano przez:  
Joanna Zawiaślak  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:51



ZARZĄD BANKU



Signed by /  
Podpisano przez:  
Barbara Teresa  
Kociuga  
Date / Data:  
2023-06-23 10:42



Signed by /  
Podpisano przez:  
Kamila Bartosik  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:48



(podpisany Zarządu)  
Podpisano przez:  
Elżbieta Rudzka  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:49



Signed by /  
Podpisano przez:  
Tomasz  
Kaczmarek  
Date / Data:  
2023-06-23 10:50



Bank Spółdzielczy w Ruścu  
ul. Wieluńska 42  
97-438 Rusiec

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>2 280 536,85</b>	<b>3 966 394,62</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>2 280 536,85</b>	<b>3 966 394,62</b>
	a) finansowe	1 945 083,31	3 542 542,87
	b) gwarancyjne	335 453,54	423 851,75
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>39 340 337,53</b>	<b>72 106 461,49</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Joanna Zawiaślak**

Podpis: .....  
Data: **2023-06-23**

Signed by /  
Podpisano przez:  
Joanna Zawiaślak.....  
Date / Data:  
2023-06-23  
11:02

### ZARZĄD BANKU

Signed by /  
Podpisano przez:  
Barbara Teresa  
Kociuga  
Date / Data:  
2023-06-23 10:52

Signed by /  
Podpisano przez:  
Kamila Bartosik  
Date / Data:  
2023-06-23  
10:53

Signed by /  
Podpisano przez:  
Elżbieta Rudzka  
Date / Data:  
2023-06-23  
11:01

Signed by /  
Podpisano przez:  
Tomasz  
Kaczmarek  
Date / Data:  
2023-06-23 11:01

### 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>8 839 732,52</b>	<b>2 780 283,14</b>
	1. Od sektora finansowego	3 739 297,14	171 445,62
	2. Od sektora niefinansowego	4 354 267,87	2 459 966,10
	3. Od sektora budżetowego	443 537,83	148 871,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	302 629,68	0,00
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 349 972,57</b>	<b>26 903,97</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 325 803,14	26 870,69
	3. Od sektora budżetowego	24 169,43	33,28
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 489 759,95</b>	<b>2 753 379,17</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>912 401,66</b>	<b>813 216,36</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>165 001,72</b>	<b>140 460,53</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>747 399,94</b>	<b>672 755,83</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>16 048,41</b>	<b>267 081,32</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	16 048,41	267 081,32
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>7 253 208,30</b>	<b>3 693 216,32</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>310 246,08</b>	<b>25 856,66</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>677 997,62</b>	<b>49 308,65</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 180 183,70</b>	<b>2 749 247,56</b>
	1. Wynagrodzenia	1 904 919,15	1 522 266,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	685 301,00	525 176,28
	3. Inne	1 589 963,55	701 805,09
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>117 260,45</b>	<b>117 735,33</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 138 682,37</b>	<b>884 446,45</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 138 682,37	884 446,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 054 673,88</b>	<b>495 929,62</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 054 673,88	495 929,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 084 008,49</b>	<b>388 516,83</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 504 004,12</b>	<b>414 264,61</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>1 504 004,12</b>	<b>414 264,61</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>260 463,00</b>	<b>70 316,00</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>1 243 541,12</b>	<b>343 948,61</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiślak

Podpis:  Signed by /  
Podpisano przez:  
Joanna Zawiślak  
Date / Data:  
2023-06-23  
11:17

 Signed by /  
Podpisano przez:  
Barbara Teresa  
Kociuga  
Date / Data:  
2023-06-23 11:12

 Signed by /  
Podpisano przez:  
Kamila Bartosik  
Date / Data:  
2023-06-23  
11:13

 Signed by /  
Podpisano przez:  
Elżbieta Rudzka  
Date / Data:  
2023-06-23  
11:14

 Signed by /  
Podpisano przez:  
Tomasz  
Kaczmarek  
Date / Data:  
2023-06-23 11:16



## 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>10 691 559,64</b>	<b>10 350 741,03</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>10 691 559,64</b>	<b>10 350 741,03</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>667 700,00</b>	<b>671 100,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 700,00	-3 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 100,00	900,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	1 100,00	900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 800,00	4 300,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	8 800,00	4 300,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich		
	- .....		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	660 000,00	667 700,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>9 510 513,48</b>	<b>9 082 975,14</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	344 278,61	427 538,34
	a) zwiększenia (z tytułu)	344 278,61	427 538,34
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	343 948,61	427 268,34
	- wpłat wpisowego	330,00	270,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 854 792,09	9 510 513,48
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>169 397,55</b>	<b>169 397,55</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	169 397,55	169 397,55
	<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		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	343 948,61	427 268,34
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	343 948,61	427 268,34
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	343 948,61	427 268,34
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-343 948,61	-427 268,34
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	343 948,61	427 268,34
- podział zysku	343 948,61	427 268,34
- .....		
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		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	1 243 541,12	343 948,61
a) zysk netto	1 243 541,12	343 948,61
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>11 927 730,76</b>	<b>10 691 559,64</b>
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>11 927 730,76</b>	<b>10 691 559,64</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawisłak

Podpis: .....  
 Data: 2023-06-23



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Joanna Zawisłak  
 Date / Data:  
 2023-06-23  
 11:22

#### ZARZĄD BANKU



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Barbara Teresa  
 Kociuga  
 Date / Data:  
 2023-06-23 11:18



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Kamila Bartosik  
 Date / Data:  
 2023-06-23  
 11:19



(podpis członka zarządu)  
 Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Elżbieta Rudzka  
 Date / Data:  
 2023-06-23  
 11:20



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Tomasz  
 Kaczmarek  
 Date / Data:  
 2023-06-23 11:21



## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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>1 243 541,12</b>	<b>343 948,61</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>3 740 752,28</b>	<b>-18 636 990,92</b>
	1. Amortyzacja	117 260,45	117 735,33
	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	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	163 645,23	-279 971,39
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-510 315,11	-4 051 961,77
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 973 079,63	-37 423 323,88
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 837 854,51	-1 202 731,97
	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)	489 000,00	3 982 718,36
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	898 113,13
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 895 437,90	19 249 201,40
	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	157 192,55	69 919,43
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-98 397,01	21 089,12
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 929,95	13 079,19
	18. Inne korekty	-312 916,66	-30 857,87
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>4 984 293,40</b>	<b>-18 293 042,31</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	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	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 050 964,83</b>	<b>4 209 394,32</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	

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	978 000,00	4 154 718,36
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	72 964,83	54 675,96
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 050 964,83</b>	<b>-4 209 394,32</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 430,00</b>	<b>1 170,00</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	1 430,00	1 170,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>8 800,00</b>	<b>4 300,00</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	8 800,00	4 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	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>-7 370,00</b>	<b>-3 130,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>3 925 958,57</b>	<b>-22 505 566,63</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>3 925 958,57</b>	<b>-22 505 566,63</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>9 977 740,49</b>	<b>32 483 307,12</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>13 903 699,06</b>	<b>9 977 740,49</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 095 927,33	6 713 786,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Joanna Zawiślak**

Podpis: .....  
 Data: **2023-06-23**



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Joanna Zawiślak  
 Date / Data:  
 2023-06-23  
 11:06

**ZARZĄD BANKU**



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Barbara Teresa  
 Kociuga  
 Date / Data:  
 2023-06-23 11:03



Signed by /  
 Podpisano przez: (pod  
 Kamila Bartosik  
 Date / Data:  
 2023-06-23  
 11:04



(pod  
 Elżbieta Rudzka  
 Date / Data:  
 2023-06-23  
 11:05



Signed by /  
 Podpisano przez:  
 Tomasz  
 Kaczmarek  
 Date / Data:  
 2023-06-23 11:05