

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 85090002

BILANS

w 0,00 zł.

| poz. | AKTYWA | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 931 857,84 | 1 877 425,95 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 931 857,84 | 1 877 425,95 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 69 013 910,06 | 58 051 013,91 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 26 851 442,66 | 28 026 194,18 |
| | 2. Terminowe | 42 162 467,40 | 30 024 819,73 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 20 754 825,06 | 24 721 165,71 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 609 382,10 | 811 340,10 |
| | 2. Terminowe | 20 145 442,96 | 23 909 825,61 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 11 039 589,43 | 12 334 055,88 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 11 039 589,43 | 12 334 055,88 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 61 133 443,97 | 61 175 295,29 |
| | 1. Banków | 56 113 495,59 | 56 279 875,67 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 5 019 948,38 | 4 895 419,62 |
| | 3. Pozostałe | - | - |
| VIII. | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| IX. | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| X. | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XI. | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 1 068 418,40 | 1 068 418,40 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 068 418,40 | 1 068 418,40 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 100 914,75 | 80 533,66 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | - | - |
| XV. | Inne aktywa | 1 495 716,71 | 1 522 536,70 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 103 979,55 | 123 925,45 |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 103 979,55 | 123 925,45 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 297 406,59 | 67 584,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 290 863,00 | 61 980,00 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 6 543,59 | 5 604,00 |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 165 940 062,36 | 161 021 954,95 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Bogumiła Cedro

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro
 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Jakub Madej
 Wiceprezes Zarządu Anna Kurczyńska
 Wiceprezes Zarządu Bogumiła Cedro

Pińczów, 10-03-2023

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyńska

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Jakub Madej
 mgr Bogumiła Cedro

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 85090002

w 0,00 zł.

| poz. | PASYWA | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | - | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 105 075 080,28 | 110 070 683,93 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 61 215 775,57 | 62 671 685,50 |
| | a) bieżące | 32 334 049,05 | 30 744 146,39 |
| | b) terminowe | 28 881 726,52 | 31 927 539,11 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 43 859 304,71 | 47 398 998,43 |
| | a) bieżące | 42 302 865,14 | 46 743 600,70 |
| | b) terminowe | 1 556 439,57 | 655 397,73 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 43 743 573,34 | 36 773 780,65 |
| | 1. Bieżące | 43 290 511,70 | 36 381 613,73 |
| | 2. Terminowe | 453 061,64 | 392 166,92 |
| 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 | 139 966,05 | 83 232,73 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 43 635,74 | 31 278,15 |
| | 1. Rozliczenia międzykresowe kosztów | 18 765,97 | 16 267,52 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów | 24 869,77 | 15 010,63 |
| X. | Rezerwy | 795 615,53 | 202 944,88 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 222 251,00 | 59 464,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 573 364,53 | 143 480,88 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 575 900,00 | 576 700,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 13 003 102,34 | 12 473 102,34 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 60 433,98 | 60 433,98 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 40 000,00 | 40 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 40 000,00 | 40 000,00 |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 2 462 755,10 | 709 798,29 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 165 940 062,36 | 161 021 954,95 |
| | Współczynnik wypłacalności | 43,58 | 40,18 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Bogumiła Cedro

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Jakub Madej
 Wiceprezes Zarządu: Anna Kurczyna
 Wiceprezes Zarządu: Bogumiła Cedro

Pińczów, 10-03-2023

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyna

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro
Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
Nr kodu bankowego - 85090002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 1 105 276,89 | 522 938,65 |
| | I. Zobowiązania udzielone: | 1 105 276,89 | 522 938,65 |
| | a) finansowe | 1 105 276,89 | 522 938,65 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 2 556 182,82 | 4 595 804,49 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Jakub Madej
Wiceprezes Zarządu Anna Kurczyńska
Wiceprezes Zarządu Bogumiła Cedro

.....
(podpis)

Pińczów, 10-03-2023

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
B. Cedro
mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Jakub Madej
mgr inż. Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 85090002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|--------|--|--------------|--------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 9 335 159,76 | 2 283 410,46 |
| | 1. Od sektora finansowego | 3 298 268,56 | 147 863,07 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 978 090,37 | 1 722 476,33 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 768 192,30 | 188 865,63 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 3 290 608,53 | 224 205,43 |
| II. | Koszty odsetek | 534 613,32 | 73 261,72 |
| | 1. Od sektora finansowego | - | - |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 502 121,95 | 71 923,34 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 32 491,37 | 1 338,38 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 8 800 546,44 | 2 210 148,74 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 1 143 220,45 | 1 080 649,10 |
| V. | Koszty prowizji | 108 190,93 | 96 172,57 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 035 029,52 | 984 476,53 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | - | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | - | - |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | - |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | - | - |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 9 835 575,96 | 3 194 625,27 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 95 174,33 | 124 453,61 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 14 336,43 | 7 351,96 |
| XIII. | Koszty działania banku | 4 323 592,58 | 2 589 222,39 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 581 401,48 | 1 535 285,29 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 437 520,59 | 335 373,35 |
| | 3. Inne | 1 304 670,51 | 718 563,75 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 214 478,83 | 140 782,63 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 2 442 690,81 | 265 526,28 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 442 690,81 | 265 526,28 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 519 894,46 | 272 046,67 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 519 894,46 | 272 046,67 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 1 922 796,35 | 6 520,39 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 3 455 546,10 | 588 242,29 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 3 455 546,10 | 588 242,29 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 992 791,00 | 121 556,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 2 462 755,10 | 709 798,29 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

 Bogumiła Cedro
 (podpis)

Zarząd Banku:
 Prezes Zarządu Jakub Madej
 Wiceprezes Zarządu Anna Kurczyną
 Wiceprezes Zarządu Bogumiła Cedro

Pińczów, 10-03-2023

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 Anna Kurczyną

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 mgr Bogumiła Cedro
 PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 mgr inf. Jakub Madej

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|--|---------------|---------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 13 860 034,61 | 13 390 584,95 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 13 860 034,61 | 13 390 584,95 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 576 700,00 | 579 400,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | - | - |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 800,00 | 2 700,00 |
| | - emisji akcji | - | 100,00 |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | - | - |
| | - wpłat nowych członków | - | 100,00 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 800,00 | 2 800,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 800,00 | 2 800,00 |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 575 900,00 | 576 700,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 12 473 102,34 | 12 173 092,34 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 530 000,00 | 300 010,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 530 000,00 | 300 010,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 530 000,00 | 300 000,00 |
| | - wpłat wpisowego | - | 10,00 |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 13 003 102,34 | 12 473 102,34 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 60 433,98 | 60 433,98 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczonej dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczonej dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 60 433,98 | 60 433,98 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 40 000,00 | 40 000,00 |
| | 4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 40 000,00 | 40 000,00 |

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
P. Ludo
 mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Anna Kurzyńska

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
mgr Dł. Julia Masłoj

| | | w 0,00 zł. | |
|------|--|---------------|---------------|
| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
| 5. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | - | - |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nową wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nową wiersz | | |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| 6. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 709 798,29 | 537 658,63 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 709 798,29 | 537 658,63 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 709 798,29 | 537 658,63 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | Dodaj nową wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 709 798,29 | 537 658,63 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 530 000,00 | 300 000,00 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 119 798,29 | 177 658,63 |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | 60 000,00 | 60 000,00 |
| | Dodaj nową wiersz | | |
| 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 | - | - |
| | Dodaj nową wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nową wiersz | | |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7. | Wynik netto | 2 462 755,10 | 709 798,29 |
| | a) zysk netto | 2 462 755,10 | 709 798,29 |
| | b) strata netto | - | - |
| | c) odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 16 142 191,42 | 13 860 034,61 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 15 979 436,32 | 13 740 236,32 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogumiła Cedro
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 Bogumiła Cedro
 (podpis)

Pińczów, 10-03-2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jakub Madej
 Wiceprezes Zarządu Anna Kurczynna
 Wiceprezes Zarządu Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

Anna Kurczynna

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego

J. Madej
 mgr inż. Jakub Madej

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pińczowie
 Adres siedziby Banku - ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów
 Nr kodu bankowego - 85090002

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|--|-----------------|---------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | - 1 731 681,41 | 5 490 226,55 |
| I. | Zysk (strata) netto | 2 462 755,10 | 709 798,29 |
| II. | Korekty razem: | - 4 194 436,51 | 4 780 428,26 |
| 1. | Amortyzacja | 214 478,83 | 140 782,63 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 592 670,65 | 88 490,00 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 41 851,32 | 26 270 532,22 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 12 137 647,67 | 5 977 505,20 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 5 260 807,10 | 3 162 743,30 |
| 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 | 1 974 189,04 | 21 803 738,18 |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | - | - |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | 56 733,32 | 13 678,55 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 227 324,14 | 30 938,63 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 9 859,14 | 14 122,51 |
| 18. | Inne korekty | 19 945,90 | 24 186,50 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | - 1 731 681,41 | 5 490 226,55 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 208 039,93 | 205 015,53 |
| I. | Wpływy | - | 2 000,40 |
| 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 | - | 2 000,40 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| II. | Wydatki | 208 039,93 | 207 015,93 |
| 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 | 208 039,93 | 207 015,93 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 208 039,93 | 205 015,53 |

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kuczyńska

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Jakub Madzi
 mgr *Jakub Madzi*

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
B. Cedo
 mgr *Bogumiła Cedro*

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|---|----------------|---------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 180 598,29 | - 240 348,63 |
| I. | Wpływy | - | 110,00 |
| 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 | - | 100,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - | 10,00 |
| II. | Wydatki | 180 598,29 | 240 458,63 |
| 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 | 800,00 | 2 800,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 179 798,29 | 237 658,63 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 180 598,29 | - 240 348,63 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | - 2 120 319,63 | 5 044 862,39 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - 2 120 319,63 | 5 044 862,39 |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 29 903 620,13 | 24 858 757,74 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania | 27 783 300,50 | 29 903 620,13 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Bogumiła Cedro

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jakub Madej
 Wiceprezes Zarządu Anna Kurczyńska
 Wiceprezes Zarządu Bogumiła Cedro

Pińczów, 10-03-2023

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
B. Cedro
 mgr Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyńska

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
Jakub Madej