

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 96100002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>10 365 189,87</b>	<b>10 303 872,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 365 189,87	10 303 872,82
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>59 495 497,13</b>	<b>30 155 154,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	35 588 552,54	28 902 708,40
	2. Terminowe	23 906 944,59	1 252 446,36
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>184 198 394,86</b>	<b>176 799 797,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	21 124 500,52	19 477 617,69
	2. Terminowe	163 073 894,34	157 322 179,56
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>20 582 870,91</b>	<b>24 030 482,54</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 582 870,91	24 030 482,54
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>55 603 066,88</b>	<b>55 413 865,06</b>
	1. Banków	55 603 066,88	55 413 865,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 471 960,00</b>	<b>1 471 960,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 471 960,00	1 471 960,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>3 934 301,46</b>	<b>3 910 450,31</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>413 502,20</b>	<b>406 611,45</b>
		-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>13 253 682,25</b>	<b>12 890 754,32</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>766 574,81</b>	<b>844 880,19</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	766 574,81	844 880,19
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 693 116,38</b>	<b>1 270 065,71</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	770 122,00	499 416,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	922 994,38	770 649,71
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>351 778 156,75</b>	<b>317 497 894,41</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sienczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Zarządu Joanna Mazurek

.....  
 (podpis)

Izbica, 14-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 96100002

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	16 099 949,32	15 400 742,58
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	16 099 949,32	15 400 742,58
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	271 992 856,45	242 748 823,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	173 670 000,31	157 106 696,60
	a) bieżące	100 605 529,83	88 295 240,97
	b) terminowe	73 064 470,48	68 811 455,63
	2. Pozostałe, w tym:	98 322 856,14	85 642 126,40
	a) bieżące	85 870 158,16	78 171 352,65
	b) terminowe	12 452 697,98	7 470 773,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 600 815,56	33 008 334,78
	1. Bieżące	34 600 815,56	33 008 334,78
	2. Terminowe	-	-
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	3 210 304,36	1 815 738,64
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	299 943,53	258 079,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	76 938,36	44 013,94
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	223 005,17	214 065,60
X.	Rezerwy	343 199,00	142 448,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	343 199,00	142 448,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	6 929 077,47	6 836 931,90
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	381 500,00	376 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 872 404,93	16 040 537,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	7 298,59	11 558,96
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	990 807,54	831 317,60
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>351 778 156,75</b>	<b>317 497 894,41</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,67</b>	<b>13,87</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Wołoch

Wiceprezes Zarządu Teresa Zych

Wiceprezes Zarządu Joanna Mazurek

.....  
(podpis)

Izbica, 14-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
Adres siedziby Banku - dane adresowe  
Nr kodu bankowego - 96100002

**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	16 150 096,40	17 529 300,58
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>16 150 096,40</b>	<b>17 529 300,58</b>
	a) finansowe	14 040 873,53	15 237 999,50
	b) gwarancyjne	2 109 222,87	2 291 301,08
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	133 983 330,07	120 752 145,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
Wiceprezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
Wiceprezes Zarządu Teresa Zych  
Wiceprezes Zarządu Joanna Mazurek

.....  
(podpis)

Izbica, 14-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 9610002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>21 219 147,12</b>	<b>8 094 903,02</b>
	1. Od sektora finansowego	2 207 342,77	51 403,42
	2. Od sektora niefinansowego	16 503 861,34	7 505 643,34
	3. Od sektora budżetowego	1 435 634,05	293 542,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 072 308,96	244 314,05
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 089 983,17</b>	<b>742 067,16</b>
	1. Od sektora finansowego	584 436,08	129 419,58
	2. Od sektora niefinansowego	3 791 266,21	533 324,04
	3. Od sektora budżetowego	1 714 280,88	79 323,54
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>15 129 163,95</b>	<b>7 352 835,86</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 600 484,96</b>	<b>2 166 868,76</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>384 827,19</b>	<b>385 095,42</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 215 657,77</b>	<b>1 781 773,34</b>
<b>VII.</b>	<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	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>9 695,39</b>	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 695,39	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>156 061,12</b>	<b>78 579,47</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>17 510 578,23</b>	<b>9 213 188,67</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>124 489,25</b>	<b>167 312,18</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>137 699,57</b>	<b>17 233,83</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 845 934,84</b>	<b>6 700 388,05</b>
	1. Wynagrodzenia	4 536 576,52	3 542 887,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	983 792,87	795 597,01
	3. Inne	4 325 565,45	2 361 903,88
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>786 366,93</b>	<b>523 324,91</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6 458 350,12</b>	<b>4 461 976,57</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 458 350,12	4 461 976,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 936 245,52</b>	<b>3 601 113,01</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 936 245,52	3 601 113,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>4 522 104,60</b>	<b>860 863,56</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 342 961,54</b>	<b>1 278 690,50</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 342 961,54</b>	<b>1 278 690,50</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 352 154,00</b>	<b>447 372,90</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>990 807,54</b>	<b>831 317,60</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Zarządu Joanna Mazurek

.....  
 (podpis)

Izbica, 14-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 96100002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>17 286 795,97</b>	<b>16 565 814,36</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>17 286 795,97</b>	<b>16 565 814,36</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>376 500,00</b>	<b>374 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 000,00	2 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	5 000,00	2 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	5 000,00	2 000,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>381 500,00</b>	<b>376 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 040 537,33</b>	<b>15 365 629,88</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	831 867,60	674 907,45
	a) zwiększenia (z tytułu )	831 867,60	674 907,45
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	831 317,60	674 757,45
	- wpłat wpisowego	550,00	150,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>16 872 404,93</b>	<b>16 040 537,33</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 11 558,96</b>	<b>100 927,03</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	18 857,55	112 485,99
	a) zwiększenie (z tytułu )	6 744,10	36 966,80
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 950,10	8 891,80
	- podatek odroczone dot. wyceny	4 794,00	28 075,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	25 601,65	149 452,79
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	25 230,65	147 763,69
	- podatek odroczone dot. wyceny	371,00	1 689,10
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>7 298,59</b>	<b>- 11 558,96</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>831 317,60</b>	<b>674 757,45</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	831 317,60	674 757,45
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	831 317,60	674 757,45
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	831 317,60	674 757,45
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	831 317,60	674 757,45
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy 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 nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>990 807,54</b>	<b>831 317,60</b>
a)	zysk netto	990 807,54	831 317,60
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>18 302 011,06</b>	<b>17 286 795,97</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>18 302 011,06</b>	<b>17 286 795,97</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Zarządu Joanna Mazurek

.....  
 (podpis)

Izbica, 14-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Izbicy

Adres siedziby Banku - dane adresowe

Nr kodu bankowego - 96100002

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>7 805 651,23</b>	<b>- 15 362 127,94</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>990 807,54</b>	<b>831 317,60</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 814 843,69</b>	<b>- 16 193 445,54</b>
1.	Amortyzacja	786 366,93	523 324,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	200 751,00	354 300,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 170 344,27	- 11 171 502,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 22 654 498,23	8 753 659,11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 950 985,98	- 55 465 857,17
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)	- 23 851,15	- 3 973 043,50
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	699 206,74	15 400 742,58
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 836 514,23	29 339 101,12
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	1 394 565,72	969 273,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 390 126,25	467,65
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 939,57	89 744,03
18.	Inne korekty	78 305,38	305 054,76
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>7 805 651,23</b>	<b>- 15 362 127,94</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 156 185,61</b>	<b>- 3 300 364,62</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 156 185,61</b>	<b>3 300 364,62</b>
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	1 156 185,61	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 156 185,61</b>	<b>- 3 300 364,62</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>97 695,57</b>	<b>4 838 099,88</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 550,00</b>	<b>4 838 099,98</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	-	4 835 949,98
-	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 000,00	2 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	550,00	150,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>- 92 145,57</b>	<b>-</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	- 92 145,57	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>97 695,57</b>	<b>4 838 099,98</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>6 747 161,19</b>	<b>- 13 824 392,58</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>6 747 161,19</b>	<b>- 13 824 392,58</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>39 206 581,22</b>	<b>53 030 973,80</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>45 953 742,41</b>	<b>39 206 581,22</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Sieńczyk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Marcin Wojewoda  
 Wiceprezes Zarządu Agnieszka Wołoch  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Zych  
 Wiceprezes Zarządu Joanna Mazurek

.....  
 (podpis)

Izbica, 14-06-2023