

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Radymnie  
 Adres siedziby Banku - Złota Góra 25; 37-550 Radymno  
 Nr kodu bankowego - 91070007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>721 087,57</b>	<b>951 227,31</b>
	1. W rachunku bieżącym	721 087,57	951 227,31
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>13 422 471,69</b>	<b>8 780 407,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 254 369,73	6 410 311,59
	2. Terminowe	6 168 101,96	2 370 096,10
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>19 927 362,13</b>	<b>22 610 978,31</b>
	1. W rachunku bieżącym	389 933,29	540 713,75
	2. Terminowe	19 537 428,84	22 070 264,56
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 742 940,09</b>	<b>3 082 215,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 742 940,09	3 082 215,32
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>64 978 744,67</b>	<b>66 223 915,92</b>
	1. Banków	64 978 744,67	66 223 915,92
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 065 215,85</b>	<b>1 065 215,85</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 065 215,85	1 065 215,85
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>71 170,25</b>	<b>60 940,06</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>646 665,76</b>	<b>458 802,01</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>55 826,50</b>	<b>34 053,70</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 867,00	26 487,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 959,50	7 566,70
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>103 631 484,51</b>	<b>103 267 756,17</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Hendzel

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alicja Rocińska

Wiceprezes Zarządu Agata Siwa

Członek Zarządu Agnieszka Hendzel

Członek Zarządu Jan Krukowski

.....

(podpis)

Radymno, 07-06-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Radymnie  
 Adres siedziby Banku - Złota Góra 25; 37-550 Radymno  
 Nr kodu bankowego - 91070007

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	67 777 483,74	61 442 277,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 716 730,29	47 680 175,01
	a) bieżące	38 668 326,01	41 451 520,76
	b) terminowe	15 048 404,28	6 228 654,25
	2. Pozostałe, w tym:	14 060 753,45	13 762 102,44
	a) bieżące	14 017 300,21	13 647 178,71
	b) terminowe	43 453,24	114 923,73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 972 119,53	24 382 675,58
	1. Bieżące	15 972 119,53	24 382 675,58
	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	337 001,20	193 335,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 544,10	24 421,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	16 245,70	13 349,66
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	12 298,40	11 071,38
X.	Rezerwy	83 748,98	57 653,84
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 417,00	19 960,00
	2. Pozostałe rezerwy	50 331,98	37 693,84
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	30 150,00	30 150,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 728 123,77	16 498 123,77
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	99 780,65	99 780,65
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	290 000,00	290 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	240 000,00	240 000,00
	2. Pozostałe	50 000,00	50 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 284 532,54	249 338,68
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>103 631 484,51</b>	<b>103 267 756,17</b>
	Współczynnik wypłacalności	67,12	64,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Hendzel

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alicja Rocińska  
 Wiceprezes Zarządu Agata Siwa  
 Członek Zarządu Agnieszka Hendzel  
 Członek Zarządu Jan Krukowski

.....

(podpis)

Radymno, 07-06-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Radymnie  
Adres siedziby Banku - Złota Góra 25; 37-550 Radymno  
Nr kodu bankowego - 91070007

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	565 187,58	773 572,13
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	565 187,58	773 572,13
	a) finansowe	565 187,58	773 572,13
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	8 770 871,62	9 849 137,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Hendzel

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alicja Rocińska  
Wiceprezes Zarządu Agata Siwa  
Członek Zarządu Agnieszka Hendzel  
Członek Zarządu Jan Krukowski

.....  
(podpis)

Radymno, 07-06-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Radymnie  
 Adres siedziby Banku - Złota Góra 25; 37-550 Radymno  
 Nr kodu bankowego - 91070007

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>5 757 487,53</b>	<b>1 385 575,26</b>
	1. Od sektora finansowego	760 463,47	28 337,72
	2. Od sektora niefinansowego	1 653 626,58	1 025 048,75
	3. Od sektora budżetowego	192 297,70	39 240,62
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 151 099,78	292 948,17
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>962 678,95</b>	<b>36 951,66</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	394 264,42	20 566,15
	3. Od sektora budżetowego	568 414,53	16 385,51
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 794 808,58</b>	<b>1 348 623,60</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>531 751,61</b>	<b>668 477,81</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>63 653,72</b>	<b>63 922,34</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>468 097,89</b>	<b>604 555,47</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 262 906,47</b>	<b>1 953 179,07</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>696,54</b>	<b>5 897,24</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>8 453,62</b>	<b>2 471,58</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 654 257,83</b>	<b>1 575 185,80</b>
	1. Wynagrodzenia	1 428 975,00	896 969,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	331 182,14	186 321,75
	3. Inne	894 100,69	491 894,32
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>102 060,89</b>	<b>82 300,09</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>66 470,07</b>	<b>114 795,89</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	66 470,07	114 795,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>79 682,94</b>	<b>69 948,73</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	79 682,94	69 948,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 13 212,87</b>	<b>44 847,16</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 512 043,54</b>	<b>254 271,68</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 512 043,54</b>	<b>254 271,68</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>227 511,00</b>	<b>4 933,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 284 532,54</b>	<b>249 338,68</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Hendzel

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alicja Rocińska

Wiceprezes Zarządu Agata Siwa

Członek Zarządu Agnieszka Hendzel

Członek Zarządu Jan Krukowski

.....

(podpis)

Radymno, 07-06-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Radymnie  
 Adres siedziby Banku - Złota Góra 25; 37-550 Radymno  
 Nr kodu bankowego - 91070007

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>17 217 197,25</b>	<b>16 967 858,57</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>17 217 197,25</b>	<b>16 967 858,57</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>31 850,00</b>	<b>31 850,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	50,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	450,00
	- śmierć członków	-	1 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>31 850,00</b>	<b>31 850,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 498 123,77</b>	<b>16 058 113,77</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	230 000,00	440 000,00
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>16 728 123,77</b>	<b>16 058 113,77</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>99 780,65</b>	<b>99 780,65</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>99 780,65</b>	<b>99 780,65</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>240 000,00</b>	<b>240 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>240 000,00</b>	<b>240 000,00</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>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>50 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>737 452,83</b>	<b>488 114,15</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	737 452,83	488 114,15
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	737 452,83	488 114,15
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	230 000,00	440 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	9 338,68	33 114,15
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	10 000,00	15 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	737 452,83	488 114,15
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	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>737 452,83</b>	<b>488 114,15</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>2 284 532,54</b>	<b>249 338,68</b>
a)	zysk netto	2 284 532,54	249 338,68
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>20 171 739,79</b>	<b>17 217 197,25</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>20 087 207,25</b>	<b>17 197 858,57</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Hendzel

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alicja Rocińska  
 Wiceprezes Zarządu Agata Siwa  
 Członek Zarządu Agnieszka Hendzel  
 Członek Zarządu Jan Krukowski

.....  
 (podpis)

Radymno, 07-06-2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Radymnie  
 Adres siedziby Banku - Złota Góra 25; 37-550 Radymno  
 Nr kodu bankowego - 91070007

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>933 411,91</b>	<b>- 11 343 611,59</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 284 532,54</b>	<b>249 338,68</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 1 351 120,63</b>	<b>- 11 592 950,27</b>
1.	Amortyzacja	102 060,89	82 300,09
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	26 095,14	2 261,44
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 245 171,25	- 11 824 725,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 798 005,86	- 2 140 086,02
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 022 891,41	- 2 887 870,81
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	- 2 075 349,76	4 891 104,65
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	143 666,04	49 930,30
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 18 876,76	- 1 707,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 227,02	7 234,70
18.	Inne korekty	-	228 608,00
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>933 411,91</b>	<b>- 11 343 611,59</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 300 154,83</b>	<b>- 191 297,78</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>300 154,83</b>	<b>191 297,78</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	300 154,83	191 297,78
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 300 154,83</b>	<b>- 191 297,78</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- <b>19 338,68</b>	- <b>49 804,15</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	<b>60,00</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	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	60,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>19 338,68</b>	<b>49 864,15</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	19 338,68	49 864,15
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- <b>19 338,68</b>	- <b>49 804,15</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>613 918,40</b>	- <b>11 584 713,52</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>613 918,40</b>	- <b>11 584 713,52</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	7 361 538,90	18 946 252,42
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>7 975 457,30</b>	<b>7 361 538,90</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	7 236 631,13	6 398 621,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Hendzel

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alicja Rocińska  
 Wiceprezes Zarządu Agata Siwa  
 Członek Zarządu Agnieszka Hendzel  
 Członek Zarządu Jan Krukowski

.....  
 (podpis)

Radymno, 07-06-2023 r.