

UCHWAŁA NR 05/2023

Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej z dnia 10 czerwca 2023 roku w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku za rok 2022

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, działając na podstawie § 21 ust.1 pkt. 2 Statutu Banku, uchwala co następuje:

§ 1.

Zatwierdza zweryfikowane przez Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej za rok obrotowy 2022, na które składa się:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę - 705.335.463,80 zł
- całkowity współczynnik kapitałowy - 16,50 %
- zestawienie pozycji pozabilansowych, wykazujące na dzień 31.12.2022 r.:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane - 56.254.151,13 zł
- pozostałe - 334.765.985,27 zł
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2022 do 31.12.2022 wykazujący zysk netto w kwocie - 10.199.559,58 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01.01.2022 do 31.12.2022 wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę - 9.595.887,57 zł
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01.01.2022 do 31.12.2022 wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę - 22.325.002,35 zł
- dodatkowe informacje i wyjaśnienia

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Osób biorących udział w głosowaniu
Za przyjęciem głosowało przeciw.....
wstrzymało się od głosu

Mszana Dolna, 10-06-2023 r.

.....
Sekretarz Zebrania

Zofia Słowiak

.....
Przewodniczący Zebrania
Piotr Lulek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

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	14 560 662,32	10 698 433,89
	1. W rachunku bieżącym	14 560 662,32	10 698 433,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	128 651 310,00	154 843 805,36
	1. W rachunku bieżącym	128 645 175,38	154 832 406,16
	2. Terminowe	6 134,62	11 399,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	335 645 859,52	378 238 665,29
	1. W rachunku bieżącym	7 546 129,66	8 060 582,45
	2. Terminowe	328 099 729,86	370 178 082,84
V.	Należności od sektora budżetowego	12 373 094,66	11 329 484,57
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 373 094,66	11 329 484,57
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	190 044 260,75	100 416 295,84
	1. Banków	118 652 317,57	18 522 150,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	71 391 943,18	81 894 145,70
	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	3 745 532,00	3 674 657,00
	1. W instytucjach finansowych	3 654 082,00	3 583 207,00
	2. W pozostałych jednostkach	91 450,00	91 450,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	15 181 011,47	14 029 391,47
XV.	Inne aktywa	1 355 150,22	1 104 104,49
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 355 150,22	1 104 104,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 778 582,86	2 835 787,20
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 763 491,00	2 824 038,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 091,86	11 749,20
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	705 335 463,80	677 170 625,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 11-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

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	564 941 860,63	564 914 925,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	404 192 720,82	393 396 090,70
	a) bieżące	174 442 965,94	196 300 462,39
	b) terminowe	229 749 754,88	197 095 628,31
	2. Pozostałe, w tym:	160 749 139,81	171 518 834,86
	a) bieżące	121 756 887,00	145 269 868,87
	b) terminowe	38 992 252,81	26 248 965,99
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 828 509,53	53 368 938,61
	1. Bieżące	64 742 430,06	52 393 312,30
	2. Terminowe	1 086 079,47	975 626,31
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	6 079 205,46	1 597 797,96
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	319 848,48	335 133,72
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	319 848,48	335 133,72
X.	Rezerwy	4 916 707,19	3 589 560,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 036 333,00	1 352 813,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 880 374,19	2 236 747,59
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 965 340,00	2 943 570,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 257 437,12	45 882 528,29
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	477 944,86	141 179,12
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 304 940,67	1 304 940,67
	2. Pozostałe	1 250 000,00	1 250 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	54 940,67	54 940,67
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Zysk (strata) netto	10 199 559,58	3 374 408,83
	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	705 335 463,80	677 170 625,11
	Współczynnik wypłacalności	16,50	14,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak

Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Pieron

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Gach

Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 11-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
Adres siedziby Banku - ul. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
Nr kodu bankowego - 88080006

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	56 254 151,13	68 105 599,33
	1. Zobowiązania udzielone:	56 254 151,13	38 105 599,33
	a) finansowe	46 181 422,29	29 496 576,36
	b) gwarancyjne	10 072 728,84	8 609 022,97
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	30 000 000,00
	a) finansowe	-	30 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	334 765 985,27	414 277 608,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak

Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Pieron

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Gach

Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 11-05-2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	42 267 104,21	17 367 970,03
	1. Od sektora finansowego	5 976 351,68	178 097,64
	2. Od sektora niefinansowego	31 196 645,44	14 876 975,86
	3. Od sektora budżetowego	706 775,44	160 181,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 387 331,65	2 152 714,56
II.	Koszty odsetek	10 088 277,48	1 059 561,71
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	7 981 680,21	1 014 814,21
	3. Od sektora budżetowego	2 106 597,27	44 747,50
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 178 826,73	16 308 408,32
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 426 559,86	4 522 464,22
V.	Koszty prowizji	243 327,32	311 700,85
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 183 232,54	4 210 763,37
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	10 974,00	19 204,50
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	10 974,00	19 204,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	540 145,14	513 440,42
X.	Wynik na działalności bankowej	36 913 178,41	21 051 816,61
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	112 146,57	634 346,15
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	216 735,70	293 925,95
XIII.	Koszty działania banku	16 324 199,99	12 406 500,43
	1. Wynagrodzenia	7 947 424,28	6 834 872,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 358 695,58	1 271 033,68
	3. Inne	7 018 080,13	4 300 593,82
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	906 767,47	863 209,28
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 473 574,29	5 770 651,25
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 473 574,29	5 770 651,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 085 300,05	2 441 803,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 085 300,05	2 441 803,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 388 274,24	3 328 847,27
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 189 347,58	4 793 679,83
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 189 347,58	4 793 679,83
XXI.	Podatek dochodowy	2 989 788,00	1 419 271,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 199 559,58	3 374 408,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak

Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Pieron

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Gach

Członek Zarządu Monika Malec

.....
(podpis)

Mszana Dolna, 11-05-2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	53 364 268,67	53 895 216,74
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	53 364 268,67	53 895 216,74
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 943 570,00	2 987 110,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	21 770,00	43 540,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	82 110,00	2 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat nowych udziałów	35 280,00	2 800,00
	- dopłat do udziałów istniejących	46 830,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	60 340,00	46 340,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	60 340,00	46 340,00
		-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 965 340,00	2 943 570,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 882 528,29	42 912 752,82
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 374 908,83	2 969 775,47
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 374 908,83	2 969 775,47
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 374 408,83	2 968 975,47
	- wpłat wpisowego	500,00	800,00
	- 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.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 257 437,12	45 882 528,29
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 141 179,12	3 721 437,78
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	336 765,74	3 862 616,90
	a) zwiększenie (z tytułu)	163 484,20	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	163 484,20	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	500 249,94	3 862 616,90
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	500 249,94	3 862 616,90
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 477 944,86	- 141 179,12
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 250 000,00	1 250 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 940,67	54 940,67
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	54 940,67	54 940,67
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 374 408,83	2 968 975,47
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 374 408,83	2 968 975,47
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 374 408,83	2 968 975,47
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 374 408,83	- 2 968 975,47
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 374 408,83	2 968 975,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 374 408,83	2 968 975,47
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	10 199 559,58	3 374 408,83
a)	zysk netto	10 199 559,58	3 374 408,83
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	63 249 332,51	53 364 268,67
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 960 156,24	53 364 268,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....
 (podpis)

Mszana Dolna, 11-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
 Adres siedziby Banku - ul. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna
 Nr kodu bankowego - 88080006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 33 804 885,28	15 669 420,90
I.	Zysk (strata) netto	10 199 559,58	3 374 408,83
II.	Korekty razem:	- 44 004 444,86	12 295 012,07
1.	Amortyzacja	906 767,47	863 209,28
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 3 705 996,19	- 2 708 510,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	712,47	557 709,12
5.	Zmiana stanu rezerw	1 327 146,60	305 914,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 99 925 333,33	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 264,58	4 254,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 549 195,68	- 35 468 927,48
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	12 486 505,99	48 557 299,23
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	4 481 407,50	- 279 878,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 863 784,66	- 166 466,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 15 285,24	- 130 461,20
18.	Inne korekty	- 251 045,73	760 868,30
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 33 804 885,28	15 669 420,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	11 457 612,93	7 097 685,14
I.	Wpływy	13 587 587,87	7 896 364,50
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)	10 000 000,00	5 400 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 587 587,87	2 496 364,50
II.	Wydatki	2 129 974,94	798 679,36
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)	70 875,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 059 099,94	798 679,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	11 457 612,93	7 097 685,14

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	22 270,00	- 42 740,00
I.	Wpływy	82 610,00	3 600,00
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	82 110,00	3 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	-
II.	Wydatki	60 340,00	46 340,00
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	60 340,00	46 340,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	22 270,00	- 42 740,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 22 325 002,35	22 724 366,04
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 22 325 002,35	22 724 366,04
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	165 530 840,05	142 806 474,01
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	143 205 837,70	165 530 840,05
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	59 590 232,79	49 986 874,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agata Nadkańska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Wójciak
 Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Pieron
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Gach
 Członek Zarządu Monika Malec

.....

(podpis)

Mszana Dolna, 11-05-2023