

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

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 | 6 824 696,74 | 5 795 001,70 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 6 824 696,74 | 5 795 001,70 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 256 980 439,47 | 224 071 357,30 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 48 894 055,32 | 37 277 620,70 |
| | 2. Terminowe | 208 086 384,15 | 186 793 736,60 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 119 126 256,26 | 123 164 168,92 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 711 573,37 | 2 531 798,54 |
| | 2. Terminowe | 115 414 682,89 | 120 632 370,38 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 26 341 914,86 | 23 891 916,48 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 26 341 914,86 | 23 891 916,48 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 104 450 507,50 | 123 038 800,61 |
| | 1. Banków | 2 948 001,41 | 21 354 051,20 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 101 502 506,09 | 101 684 749,41 |
| | 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 | 250,00 | 250,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 250,00 | 250,00 |
| XI. | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 5 861 177,00 | 4 142 177,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 5 861 177,00 | 4 142 177,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, | 102 533,10 | 149 603,28 |
| | w tym:- wartość firmy | - | - |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 7 835 842,83 | 7 300 891,94 |
| XV. | Inne aktywa | 495 150,73 | 649 109,59 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 495 150,73 | 649 109,59 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 1 137 255,00 | 855 572,00 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 137 255,00 | 855 572,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | - | - |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 529 156 023,49 | 513 058 848,82 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Edward Walas

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Adam Kościotek
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

.....

(podpis)

Sandomierz, 27-02-2023

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 | 403 798 579,70 | 389 728 551,12 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 261 900 026,33 | 251 539 018,87 |
| | a) bieżące | 120 718 870,88 | 125 847 362,33 |
| | b) terminowe | 141 181 155,45 | 125 691 656,54 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 141 898 553,37 | 138 189 532,25 |
| | a) bieżące | 138 801 968,22 | 135 916 177,04 |
| | b) terminowe | 3 096 585,15 | 2 273 355,21 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 61 203 961,81 | 73 013 638,25 |
| | 1. Bieżące | 60 488 483,47 | 72 453 397,56 |
| | 2. Terminowe | 715 478,34 | 560 240,69 |
| 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 | 7 235 009,30 | 1 394 316,63 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 254 396,98 | 227 556,60 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | - | - |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 254 396,98 | 227 556,60 |
| X. | Rezerwy | 1 788 850,87 | 1 529 270,94 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 527 008,00 | 404 397,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 1 261 842,87 | 1 124 873,94 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 317 400,00 | 366 800,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 46 585 548,79 | 44 585 408,79 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 107 642,79 | 107 642,79 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | - | - |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 7 864 633,25 | 2 105 663,70 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 529 156 023,49 | 513 058 848,82 |
| | Współczynnik wypłacalności | 27,64 | 27,40 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Kościółek
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

.....
 (podpis)

Sandomierz, 27-02-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz
Nr kodu bankowego - 94290004

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 | 15 095 654,52 | 11 318 398,86 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 15 095 654,52 | 11 318 398,86 |
| | a) finansowe | 9 266 133,87 | 6 581 858,29 |
| | b) gwarancyjne | 5 829 520,65 | 4 736 540,57 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 82 313 835,45 | 91 645 673,80 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Edward Walas

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Kościółek
Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
Wiceprezes Zarządu Edward Walas

.....
(podpis)

Sandomierz, 27-02-2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---------------|---|----------------------|---------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 23 998 406,12 | 6 918 709,23 |
| | 1. Od sektora finansowego | 10 184 834,55 | 554 118,10 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 9 954 987,86 | 4 740 320,69 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 431 615,07 | 284 356,14 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 2 426 968,64 | 1 339 914,30 |
| II. | Koszty odsetek | 4 905 542,60 | 338 819,21 |
| | 1. Od sektora finansowego | 212 761,80 | 194 464,42 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 3 092 959,29 | 131 493,21 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 599 821,51 | 12 861,58 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 19 092 863,52 | 6 579 890,02 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 3 078 702,29 | 2 875 129,88 |
| V. | Koszty prowizji | 245 362,52 | 227 891,19 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 2 833 339,77 | 2 647 238,69 |
| 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 | 39 518,51 | 42 202,11 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 21 965 721,80 | 9 269 330,82 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 86 248,81 | 41 170,57 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 127 806,12 | 159 424,72 |
| XIII. | Koszty działania banku | 11 161 144,73 | 6 864 567,82 |
| | 1. Wynagrodzenia | 5 267 273,36 | 3 643 188,22 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 083 217,70 | 822 361,30 |
| | 3. Inne | 4 810 653,67 | 2 399 018,30 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 577 624,36 | 509 262,69 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 881 645,97 | 156 408,96 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 881 645,97 | 156 408,96 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 535 343,82 | 704 099,50 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 535 343,82 | 704 099,50 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 346 302,15 | - 547 690,54 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 9 839 093,25 | 2 324 936,70 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 9 839 093,25 | 2 324 936,70 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 1 974 460,00 | 219 273,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 7 864 633,25 | 2 105 663,70 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Kościółek
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

.....

(podpis)

Sandomierz, 27-02-2023

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 47 165 515,28 | 45 216 208,78 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 47 165 515,28 | 45 216 208,78 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 366 800,00 | 385 600,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 49 400,00 | 18 800,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 2 000,00 | 400,00 |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | - | 400,00 |
| | - przeksięgowañ | 2 000,00 | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 51 400,00 | 19 200,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 3 400,00 | 4 600,00 |
| | - śmierć członków | 46 000,00 | 14 600,00 |
| | - przeksięgowañ | 2 000,00 | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 317 400,00 | 366 800,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 44 585 408,79 | 43 085 368,79 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 2 000 140,00 | 1 500 040,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 2 000 140,00 | 1 500 040,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 2 000 000,00 | 1 500 000,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | - | - |
| | - wpłat wpisowego | 140,00 | 40,00 |
| | - 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 | 46 585 548,79 | 44 585 408,79 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 107 642,79 | 107 642,79 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczoney dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczoney dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 107 642,79 | 107 642,79 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | - | - |
| | 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 | - | - |

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 nowy wiersz | | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| 6. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 2 105 663,70 | 1 637 597,20 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 2 105 663,70 | 1 637 597,20 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 2 105 663,70 | 1 637 597,20 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | 2 105 663,70 | 1 637 597,20 |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| Dodaj nowy wiersz | | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 2 105 663,70 | 1 637 597,20 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 2 000 000,00 | 1 500 000,00 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 35 663,70 | 67 597,20 |
| | - przekazanie zysku na ZFŚS | 70 000,00 | 70 000,00 |
| 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 | - | - |
| 7. | Wynik netto | 7 864 633,25 | 2 105 663,70 |
| a) | zysk netto | 7 864 633,25 | 2 105 663,70 |
| b) | strata netto | - | - |
| c) | odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 54 875 224,83 | 47 165 515,28 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 54 710 591,58 | 47 059 851,58 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Kościółek
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

.....
 (podpis)

Sandomierz, 27-02-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 Adres siedziby Banku - ul. Słowackiego 37 "b" 27-600 Sandomierz
 Nr kodu bankowego - 94290004

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|-------------|--|-----------------------|------------------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 13 866 558,43 | - 10 738 004,43 |
| I. | Zysk (strata) netto | 7 864 633,25 | 2 105 663,70 |
| II. | Korekty razem: | 6 001 925,18 | - 12 843 668,13 |
| 1. | Amortyzacja | 577 624,36 | 509 262,69 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 259 579,93 | - 165 416,54 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 18 588 293,11 | - 61 132 943,52 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 21 292 647,55 | 32 555 141,48 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 1 587 914,28 | - 15 999 668,71 |
| 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) | - 1 719 000,00 | - |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 2 260 352,14 | 30 887 335,63 |
| 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 | 5 840 692,67 | - 496 166,35 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 281 683,00 | - 100 959,00 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 26 840,38 | 4 319,42 |
| 18. | Inne korekty | 153 958,86 | 1 095 426,77 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 13 866 558,43 | - 10 738 004,43 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 1 065 505,07 | - 694 575,06 |
| I. | Wpływy | - | - |
| 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 | - | - |
| II. | Wydatki | 1 065 505,07 | 694 575,06 |
| 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) | - | 241 500,00 |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 1 065 505,07 | 453 075,06 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 1 065 505,07 | - 694 575,06 |

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|-------------|---|---------------|---------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 154 923,70 | - 156 357,20 |
| I. | Wpływy | 2 140,00 | 440,00 |
| 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 | 2 140,00 | 440,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - | - |
| II. | Wydatki | 157 063,70 | 156 797,20 |
| 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 | - | - |
| 7. | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 51 400,00 | 19 200,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 105 663,70 | 137 597,20 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 154 923,70 | - 156 357,20 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 12 646 129,66 | 11 588 936,69 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | 12 646 129,66 | 11 588 936,69 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 43 072 622,40 | 54 661 559,09 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 55 718 752,06 | 43 072 622,40 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | 38 609 397,56 | 29 092 365,00 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edward Walas

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Kościółek
 Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska
 Wiceprezes Zarządu Edward Walas

.....
 (podpis)

Sandomierz, 27-02-2023