

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

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>11 746 621,36</b>	<b>10 058 296,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 746 621,36	10 058 296,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>296 307 575,18</b>	<b>273 970 822,03</b>
	1. W rachunku bieżącym	45 891 144,07	39 112 409,92
	2. Terminowe	250 416 431,11	234 858 412,11
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>73 747 093,19</b>	<b>83 013 691,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 957 771,44	10 651 801,48
	2. Terminowe	63 789 321,75	72 361 890,22
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>16 293 554,02</b>	<b>20 459 911,50</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 398,97	3 999,46
	2. Terminowe	16 291 155,05	20 455 912,04
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>104 127 300,19</b>	<b>100 873 883,31</b>
	1. Banków	26 099 915,97	27 105 705,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	67 956 761,49	63 705 250,78
	3. Pozostałe	10 070 622,73	10 062 927,15
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 046 695,80</b>	<b>3 046 695,80</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 811 195,80	2 811 195,80
	2. W pozostałych jednostkach	235 500,00	235 500,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>56 619,68</b>	<b>70 364,51</b>
		-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 105 227,05</b>	<b>6 551 975,13</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>609 986,40</b>	<b>562 269,50</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	609 986,40	562 269,50
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 265 095,14</b>	<b>546 620,24</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 248 861,00	503 533,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 234,14	43 087,24
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>214 950,00</b>	<b>229 200,00</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>514 520 718,01</b>	<b>499 383 729,95</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Zarządu Karol Głanda  
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgt inż. Edyta Ciosek-Nowakowska  
 (podpis)

Włoszczowa, 02-06-2023

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

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	395 642 472,64	398 314 216,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	210 753 404,91	203 882 854,14
	a) bieżące	130 592 940,87	135 305 221,07
	b) terminowe	80 160 464,04	68 577 633,07
	2. Pozostałe, w tym:	184 889 067,73	194 431 362,05
	a) bieżące	168 135 667,76	182 529 484,58
	b) terminowe	16 753 399,97	11 901 877,47
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	81 117 092,63	72 752 259,62
	1. Bieżące	72 212 041,57	65 198 896,37
	2. Terminowe	8 905 051,06	7 553 363,25
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	3 244 062,59	259 320,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	565 291,12	125 821,56
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	461 156,86	30 058,11
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	104 134,26	95 763,45
X.	Rezerwy	1 562 480,62	753 035,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	719 769,00	268 954,00
	2. Pozostałe rezerwy	842 711,62	484 081,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 339 750,00	1 360 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 221 351,52	25 773 201,78
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 311 345,72	715 899,37
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	251 273,85	251 273,85
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	199 000,00	199 000,00
	2. Pozostałe	52 273,85	52 273,85
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	561 925,26
XVII.	Zysk (strata) netto	6 888 288,76	1 072 425,66
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	514 520 718,01	499 383 729,95
	Współczynnik wypłacalności	22,20	22,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Zarządu Karol Głanda  
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Edyta Ciosek-Nowakowska

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

Włoszczowa, 02-06-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
Nr kodu bankowego - 85250002

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	12 554 867,96	10 568 008,33
	1. Zobowiązania udzielone:	12 554 867,96	10 568 008,33
	a) finansowe	11 739 683,75	9 552 824,12
	b) gwarancyjne	815 184,21	1 015 184,21
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 474 054,30	64 938 877,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska  
(podpis)

Włoszczowa, 02-06-2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Artur Kowalezyk  
Wiceprezes Zarządu Karol Głanda  
Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
we Włoszczowie

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>25 039 574,85</b>	<b>5 115 919,29</b>
	1. Od sektora finansowego	9 556 986,46	356 488,79
	2. Od sektora niefinansowego	6 908 037,89	3 265 588,07
	3. Od sektora budżetowego	1 208 909,94	358 075,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 365 640,56	1 135 767,18
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 543 269,65</b>	<b>193 102,51</b>
	1. Od sektora finansowego	710,00	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 472 804,17	171 766,46
	3. Od sektora budżetowego	1 069 755,48	21 336,05
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>20 496 305,20</b>	<b>4 922 816,78</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 861 992,53</b>	<b>2 425 081,61</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>377 402,67</b>	<b>328 749,45</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 484 589,86</b>	<b>2 096 332,16</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>22 891,00</b>	<b>40 059,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	22 891,00	40 059,00
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>117 176,64</b>	<b>112 186,26</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>23 120 962,70</b>	<b>7 171 394,20</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>304 692,24</b>	<b>347 689,37</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>502 853,47</b>	<b>95 681,62</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 603 704,81</b>	<b>5 537 851,84</b>
	1. Wynagrodzenia	6 338 002,39	3 019 016,14
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	181 325,27	576 368,44
	3. Inne	5 084 377,15	1 942 467,26
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>580 270,41</b>	<b>401 098,09</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 113 900,23</b>	<b>540 958,97</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 113 900,23	540 958,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>327 929,74</b>	<b>439 344,37</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	327 929,74	439 344,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 785 970,49</b>	<b>101 614,60</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8 952 855,76</b>	<b>1 382 837,42</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>8 952 855,76</b>	<b>1 382 837,42</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 064 567,00</b>	<b>310 411,76</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 888 288,76</b>	<b>1 072 425,66</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr (podpis) Edyta Ciosek-Nowakowska

Włoszczowa, 02-06-2023

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Zarządu Karol Glanda  
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

ZARZĄD  
 Banku Spółdzielczego  
 we Włoszczowie

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>27 179 076,66</b>	<b>20 138 741,76</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>27 179 076,66</b>	<b>20 138 741,76</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 360 000,00</b>	<b>986 250,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 20 250,00	373 750,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	750,00	383 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	750,00	1 000,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	-	382 200,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	21 000,00	9 450,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	1 500,00
	- śmierć członków	3 750,00	3 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	17 250,00	4 700,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 339 750,00</b>	<b>1 360 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 773 201,78</b>	<b>18 004 075,00</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	448 149,74	7 769 126,78
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 010 075,00	7 769 126,78
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 010 000,00	651 360,43
	- wpłat wpisowego	75,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnic oprócz udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	-	7 117 666,35
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	561 925,26	-
	- pokrycia straty	561 925,26	-
	- rozliczenie różnicy oprócz udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>26 221 351,52</b>	<b>25 773 201,78</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 715 899,37</b>	<b>348 712,48</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 1 595 446,35	- 1 064 611,85
	a) zwiększenie (z tytułu )	374 241,00	448 628,49
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	10 937,06
	- podatek odroczony dot. wyceny	374 241,00	285 438,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	-	152 253,43
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 969 687,35	1 513 240,34
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 969 687,35	1 513 240,34
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 2 311 345,72</b>	<b>- 715 899,37</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>199 000,00</b>	<b>120 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	79 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	79 000,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	-	79 000,00
	<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>199 000,00</b>	<b>199 000,00</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>52 273,85</b>	<b>28 343,85</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	23 930,00
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	23 930,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	-	23 930,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>52 273,85</b>	<b>52 273,85</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>510 500,40</b>	<b>89 435,17</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	510 500,40	651 360,43
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	510 500,40	651 360,43
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	651 360,43
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	510 500,40	651 360,43
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	448 074,74	651 360,43
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 425,66	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	50 000,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	561 925,26
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	561 925,26
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	561 925,26
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>561 925,26</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>6 888 288,76</b>	<b>1 072 425,66</b>
a)	zysk netto	6 888 288,76	1 072 425,66
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>32 389 318,41</b>	<b>27 179 076,66</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>32 201 029,65</b>	<b>27 129 076,66</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

.....  
 (podpis) Edyta Ciosek-Nowakowska  
 Włoszczowa, 02-06-2023

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Zarządu Karol Głanda  
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

**ZARZĄD**  
**Banku Spółdzielczego**  
**we Włoszczowie**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy we Włoszczowie  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 5, 29-100, Włoszczowa  
 Nr kodu bankowego - 85250002

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW 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>9 632 296,44</b>	<b>8 944 440,27</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 888 288,76</b>	<b>1 072 425,66</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 744 007,68</b>	<b>7 872 014,61</b>
1.	Amortyzacja	580 270,41	401 098,09
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	22 891,00	40 059,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	809 445,62	331 561,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 848 863,23	43 538 686,28
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 558 019,00	63 151 368,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 432 955,99	16 510 792,78
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	5 693 089,46	131 553 157,06
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	2 984 741,67	216 214,77
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	287 376,15	254 581,92
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 370,81	37 899,56
18.	Inne korekty	47 716,90	76 875,50
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>9 632 296,44</b>	<b>8 944 440,27</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 096 886,50</b>	<b>- 1 599 163,13</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>22 891,00</b>	<b>40 059,00</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	22 891,00	40 059,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 119 777,50</b>	<b>1 639 222,13</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	1 119 777,50	154 117,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	1 485 105,02
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 096 886,50</b>	<b>- 1 599 163,13</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-	-
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>68 350,66</b>	<b>6 955 574,52</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	5 175,00	7 756 149,78
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	750,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	4 425,00	7 755 149,78
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>73 525,66</b>	<b>800 575,26</b>
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	11 100,00	9 450,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	62 425,66	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	791 125,26
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>68 350,66</b>	<b>6 955 574,52</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>8 467 059,28</b>	<b>14 300 851,66</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>8 467 059,28</b>	<b>14 300 851,66</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>49 170 706,15</b>	<b>34 869 854,49</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>57 637 765,43</b>	<b>49 170 706,15</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Magdalena Ciosek-Nowakowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Artur Kowalczyk  
 Wiceprezes Zarządu Karol Głanda  
 Wiceprezes Zarządu Urszula Krupska

**ZARZĄD**  
**Banku Spółdzielczego**  
**we Włoszczowie**

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
 mgr inż. Edyta Ciosek-Nowakowska  
 (podpis)

Włoszczowa, 02-06-2023