

KOP 1A

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8, 88-190 Barcin  
 Nr kodu bankowego - 81670008

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	887 597,36	1 246 866,69
	1. W rachunku bieżącym	887 597,36	1 246 866,69
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	25 077 482,58	24 561 535,29
	1. W rachunku bieżącym	6 736 071,66	4 038 727,71
	2. Terminowe	18 341 410,92	20 522 807,58
IV.	Należności od sektora niefinansowego	43 195 862,41	46 987 198,58
	1. W rachunku bieżącym	3 193 604,35	2 262 626,28
	2. Terminowe	40 002 258,06	44 724 572,30
V.	Należności od sektora budżetowego	21 184 412,99	12 014 723,41
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 184 412,99	12 014 723,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	39 970 720,00	37 989 707,43
	1. Banków	39 970 720,00	37 989 707,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	1 254 342,55	1 254 342,55
	1. W instytucjach finansowych	1 254 342,55	1 254 342,55
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 163,25	6 908,93
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	842 510,77	575 385,68
XV.	Inne aktywa	185 756,49	216 105,25
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	185 756,49	216 105,25
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	195 164,85	71 655,11
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	155 428,00	49 784,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 736,85	21 871,11
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>132 808 013,25</b>	<b>124 924 428,92</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

(podpis)

Barcin, 09.06.2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Dziadek  
 Zastępca Prezesa Zarządu Alina Mrówczyńska  
 Członek Zarządu Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

Małgorzata Dziadek

Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8, 88-190 Barcin  
Nr kodu bankowego - 81670008

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	98 781 107,00	91 450 183,13
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	28 601 784,89	23 858 726,74
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 503 999,55	1 608 377,48
	a) bieżące	27 097 785,34	22 250 349,26
	b) terminowe	70 179 322,11	67 591 456,39
	2. Pozostałe, w tym:	70 076 720,88	67 489 449,59
	a) bieżące	102 601,23	102 006,80
	b) terminowe	17 334 984,55	20 440 063,30
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 334 984,55	20 440 063,30
	1. Bieżące	-	-
	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	266 664,90	156 265,99
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	34 657,83	38 124,40
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	-	-
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	34 657,83	38 124,40
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	186 789,16	18 156,00
X.	Rezerwy	104 551,00	18 156,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 238,16	-
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	192 400,00	196 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 424 725,94	11 998 980,94
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 042,96	56 042,96
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	133 500,00	133 500,00
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	27 000,00	27 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	106 500,00	106 500,00
	2. Pozostałe	-	55 725,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 397 140,91	381 387,20
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	132 808 013,25	124 924 428,92
	Współczynnik wypłacalności	21,77	21,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy  
(podpis)

Barcin, 09.06.2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Dziadek  
Zastępca Prezesa Zarządu Alina Mrówczyńska  
Członek Zarządu Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8, 88-190 Barcin  
 Nr kodu bankowego - 81670008

## 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	4 011 037,80	6 668 809,20
	1. Zobowiązania udzielone:	4 011 037,80	6 668 809,20
	a) finansowe	3 985 679,19	5 978 867,77
	b) gwarancyjne	25 358,61	689 941,43
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	64 971 819,58	52 020 624,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy

(podpis)

Barcin, 09.06.2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Dziadek

Zastępca Prezesa Zarządu Alina Mrówczyńska

Członek Zarządu Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8, 88-190 Barcin  
 Nr kodu bankowego - 81670008

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 570 198,15	1 973 902,59
	1. Od sektora finansowego	1 311 437,09	48 637,76
	2. Od sektora niefinansowego	3 406 625,89	1 648 443,43
	3. Od sektora budżetowego	912 173,60	171 912,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 939 961,57	104 909,18
		593 337,14	37 413,15
II.	Koszty odsetek	-	-
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	593 337,14	36 760,84
	3. Od sektora budżetowego	-	652,31
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 976 861,01	1 936 489,44
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 458 429,35	1 338 082,73
V.	Koszty prowizji	239 368,79	198 371,48
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 219 060,56	1 139 711,25
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	27 489,36	56 914,00
X.	Wynik na działalności bankowej	8 223 410,93	3 133 114,69
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	37 499,41	22 326,88
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	4 992,05	8 019,71
XIII.	Koszty działania banku	4 040 034,15	2 517 279,55
	1. Wynagrodzenia	2 222 854,95	1 404 982,40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	480 287,16	318 785,71
	3. Inne	1 336 892,04	793 511,44
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	173 931,98	171 089,71
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	740 279,81	101 147,28
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	740 279,81	101 147,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	465 144,56	115 227,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	465 144,56	115 227,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	275 135,25	14 080,60
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 766 816,91	473 133,20
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 766 816,91	473 133,20
XXI.	Podatek dochodowy	369 676,00	91 746,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 397 140,91	381 387,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy  
 (podpis)

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Dziadek  
 Zastępca Prezesa Zarządu Alina Mrówczyńska  
 Członek Zarządu Alicja Janiak

Barcin, 09.06.2023 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8, 88-190 Barcin  
 Nr kodu bankowego - 81670008

## 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>12 821 636,10</b>	<b>12 405 450,77</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>12 821 636,10</b>	<b>12 405 450,77</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>196 000,00</b>	<b>205 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 600,00	9 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	200,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	200,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	3 800,00	9 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	7 600,00
	- śmierć członków	2 000,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>192 400,00</b>	<b>196 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>11 998 980,94</b>	<b>11 618 980,94</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	425 745,00	380 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	425 745,00	380 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	370 000,00	380 000,00
	- wpłat wpisowego	20,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	55 725,00	-
	- 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		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>12 424 725,94</b>	<b>11 998 980,94</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>56 042,96</b>	<b>56 042,96</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>56 042,96</b>	<b>56 042,96</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>27 000,00</b>	<b>27 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>27 000,00</b>	<b>27 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	106 500,00	106 500,00
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	106 500,00	106 500,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	437 112,20	391 326,87
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	437 112,20	391 326,87
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	437 112,20	391 326,87
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	437 112,20	335 601,87
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	55 725,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- inne	-	55 725,00
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	437 112,20	391 326,87
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	425 725,00	380 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	11 387,20	11 326,87
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	55 725,00
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	-	55 725,00
7.	Wynik netto	3 397 140,91	381 387,20
a)	zysk netto	3 397 140,91	381 387,20
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 203 809,81	12 821 636,10
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	16 153 809,81	12 810 248,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy  
 GŁÓWNA KSIĘGOWA

  
 (podpis)  
 Barcin, 09.06.2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Małgorzata Dziadek  
 Zastępca Prezesa Zarządu Alina Mrówczyńska  
 Członek Zarządu Alicja Janiak

CZŁONEK ZARZĄDU

  
 Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

  
 Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU  
  
 Małgorzata Dziadek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie  
 Adres siedziby Banku - ul. Kościelna 8, 88-190 Barcin  
 Nr kodu bankowego - 81670008

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW 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>	- 9 796 988,68	4 418 832,57
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 397 140,91	381 387,20
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- 13 194 129,59	4 037 445,37
1.	Amortyzacja	173 931,98	171 089,71
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	168 633,16	14 693,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 981 012,57	9 926,82
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 416 945,23	7 540 142,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 378 353,41	- 13 572 867,17
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 225 845,12	9 827 422,31
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	110 398,91	42 254,68
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 123 509,74	48 742,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 3 466,57	9 597,55
18.	Inne korekty	30 348,76	4 974,75
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 9 796 988,68	4 418 832,57
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 448 311,39	22 926,91
<b>I.</b>	<b>Wpływy</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>	448 311,39	22 926,91
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	448 311,39	22 926,91
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 448 311,39	22 926,91

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 14 967,20	34 798,13
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	220,00	55 725,00
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	220,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	55 725,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	15 187,20	20 926,87
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	3 800,00	9 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	11 387,20	11 326,87
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 14 967,20	34 798,13
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 10 260 267,27	4 430 703,79
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 10 260 267,27	4 430 703,79
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	17 883 936,29	13 453 232,50
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	7 623 669,02	17 883 936,29
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Małgorzata Dziadek  
 Zastępca Prezesa Zarządu Alina Mrówczyńska  
 Członek Zarządu Alicja Janiak

GLÓWNA KSIĘGOWA

Małgorzata Brzychcy  
 (podpis)

Barcin, 09.06.2023 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Alicja Janiak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Alina Mrówczyńska

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Dziadek