

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 699 206,91	6 345 812,37
	1. W rachunku bieżącym	5 699 206,91	6 345 812,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	220 553 085,11	237 780 418,57
	1. W rachunku bieżącym	75 620 139,84	78 249 138,51
	2. Terminowe	144 932 945,26	159 531 280,06
IV.	Należności od sektora niefinansowego	259 086 295,06	269 127 682,74
	1. W rachunku bieżącym	25 821 872,60	26 605 112,37
	2. Terminowe	233 264 422,46	242 522 570,37
V.	Należności od sektora budżetowego	38 416 229,53	39 161 229,57
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	38 416 229,53	39 161 229,57
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	128 907 995,77	81 858 659,60
	1. Banków	128 907 995,77	81 858 659,60
	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	5 831 000,00	3 731 000,00
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	3 729 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 143 594,75	10 683 826,89
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	767 538,07	868 361,91
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 090 853,29	14 009 040,28
XV.	Inne aktywa	574 476,75	926 042,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	196 800,00	196 800,00
	2. Pozostałe	377 676,75	729 242,32
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 591 658,60	1 340 219,71
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 441 664,00	1 188 105,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	149 994,60	152 114,71
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	686 661 933,84	665 832 293,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	159 517,11	33 502,08
	1. W rachunku bieżącym	159 517,11	33 502,08
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	515 452 097,55	498 535 595,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	514 137 311,73	497 684 938,09
	a) bieżące	447 196 216,28	408 584 192,09
	b) terminowe	66 941 095,45	89 100 746,00
	2. Pozostałe, w tym:	1 314 785,82	850 657,84
	a) bieżące	1 314 785,82	850 657,84
	b) terminowe	-	-
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	100 020 316,67	114 643 838,62
	1. Bieżące	99 068 131,24	113 745 220,73
	2. Terminowe	952 185,43	898 617,89
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 602 925,76	4 532 232,88
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8 883 706,45	3 368 872,20
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	336 333,66	259 500,79
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	336 333,66	259 500,79
X.	Rezerwy	3 001 386,37	1 137 424,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 014 811,00	514 655,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 986 575,37	622 769,37
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 789 700,00	2 391 120,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 939 377,24	37 728 767,01
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	263 121,58	- 109 290,28
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 278 451,45	2 375 730,36
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	686 661 933,84	665 832 293,96
	Współczynnik wypłacalności	16,01	15,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	41 507 661,48	30 581 252,17
	1. Zobowiązania udzielone:	41 507 661,48	30 581 252,17
	a) finansowe	40 448 887,66	29 634 829,61
	b) gwarancyjne	1 058 773,82	946 422,56
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	522 421 628,82	493 031 476,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

.....
 (pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	38 250 859,51	11 522 963,16
	1. Od sektora finansowego	9 226 499,38	463 298,27
	2. Od sektora niefinansowego	21 176 268,36	9 463 443,28
	3. Od sektora budżetowego	3 466 945,65	1 037 389,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 381 146,12	558 832,33
II.	Koszty odsetek	7 600 514,08	570 645,44
	1. Od sektora finansowego	86 306,34	1 594,17
	2. Od sektora niefinansowego	3 733 351,08	537 942,78
	3. Od sektora budżetowego	3 780 856,66	31 108,49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 650 345,43	10 952 317,72
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 200 299,44	5 049 235,17
V.	Koszty prowizji	795 157,32	654 565,95
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 405 142,12	4 394 669,22
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	- 364 846,16	255 138,47
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 363 966,56	256 528,72
	2. Pozostałych	- 879,60	- 1 390,25
IX.	Wynik z pozycji wymiany	269 625,67	122 742,68
X.	Wynik na działalności bankowej	34 960 267,06	15 724 868,09
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	971 097,04	1 234 633,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	913 442,61	308 027,55
XIII.	Koszty działania banku	19 774 472,51	13 053 861,35
	1. Wynagrodzenia	9 233 879,32	7 106 921,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 341 987,30	1 687 255,85
	3. Inne	8 198 605,89	4 259 684,37
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	753 109,02	786 105,98
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 367 590,51	3 443 148,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 367 590,51	3 443 148,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 007 509,00	3 749 268,06
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 007 509,00	3 749 268,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 360 081,51	- 306 119,16
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 130 258,45	3 117 626,36
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 130 258,45	3 117 626,36
XXI.	Podatek dochodowy	2 851 807,00	741 896,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 278 451,45	2 375 730,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	43 321 327,09	41 271 367,52
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	43 321 327,09	41 271 367,52
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 391 120,00	2 350 940,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	398 580,00	40 180,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	450 040,00	72 160,00
	- z dywidendy	86 240,00	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	363 800,00	72 160,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	51 460,00	31 980,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	51 460,00	31 980,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 789 700,00	2 391 120,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 728 767,01	36 101 717,01
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 210 610,23	1 627 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 210 610,23	1 627 050,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 201 310,23	1 620 000,00
	-	-	-
	- wpłat wpisowego	9 300,00	7 050,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	39 939 377,24	37 728 767,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 109 290,28	202 403,92
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	372 411,86	311 694,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	706 787,96	854 196,22
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	55 589,30	152 998,93
	- wycena jednostek TFI	651 198,66	701 197,29
	b) zmniejszenie (z tytułu)	334 376,10	542 502,02
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	-	61 461,35
	- wycena jednostek TFI	334 376,10	481 040,67
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	263 121,58	- 109 290,28
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

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)	-	-
-			
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
-			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 375 730,36	1 681 306,59
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 375 730,36	1 681 306,59
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 375 730,36	1 681 306,59
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 375 730,36	1 681 306,59
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 200 000,00	1 620 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	72 900,00	34 327,07
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturalny	22 830,36	26 979,52
-	przeznaczenie zysku na ZFŚS	80 000,00	-
-	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)	-	-
-	pokrycie str.z F.Zasob.		
-			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	10 278 451,45	2 375 730,36
a)	zysk netto	10 278 451,45	2 375 730,36
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	54 205 650,27	43 321 327,09
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 934 368,82	43 225 596,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 330 024,34	- 38 395 564,55
I.	Zysk (strata) netto	10 278 451,45	2 375 730,36
II.	Korekty razem:	- 8 948 427,11	- 40 771 294,91
1.	Amortyzacja	753 109,02	786 105,98
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 79 160,77	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 164,26	341 781,98
5.	Zmiana stanu rezerw	1 817 714,00	- 289 989,07
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 44 897 656,64	27 500 982,60
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 598 334,80	- 64 767 132,83
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 786 387,72	- 31 430 112,42
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	126 015,03	32 019,81
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 292 979,67	26 810 226,59
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	- 2,12
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	5 514 834,25	910 876,53
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 292 546,89	- 100 519,16
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	76 832,87	12 849,21
18.	Inne korekty	351 565,57	- 578 382,01
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 330 024,34	- 38 395 564,55
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 4 545 814,65	1 206 952,68
I.	Wpływy	394 366,46	7 498 998,16
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)	-	7 498 998,16
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 918,66	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	391 447,80	-
II.	Wydatki	4 940 181,11	6 292 045,48
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)	4 200 000,00	5 991 326,10
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	740 181,11	300 719,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 4 545 814,65	1 206 952,68

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 59 813,81	20 250,48
I.	Wpływy	373 100,00	79 210,00
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	363 800,00	72 160,00
6.	Inne wpływy finansowe	9 300,00	7 050,00
II.	Wydatki	432 913,81	58 959,52
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	116 809,77	31 980,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	22 830,36	26 979,52
9.	Nabycie akcji własnych	293 273,68	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 59 813,81	20 250,48
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 275 604,12	- 37 168 361,39
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 275 604,12	- 37 168 361,39
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	84 594 950,88	121 763 312,27
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	81 319 346,75	84 594 950,88
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	50 479 545,97	37 603 848,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023