

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieśliewicza 3, 88-320 Strzelno  
 Nr kodu bankowego - 81590003

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 890 383,05</b>	<b>2 402 404,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 890 383,05	2 402 404,76
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>115 962 987,17</b>	<b>95 056 583,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 823 648,65	11 020 338,07
	2. Terminowe	101 139 338,52	84 036 245,18
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>68 890 145,24</b>	<b>76 712 833,26</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 999 556,49	4 999 923,50
	2. Terminowe	64 890 588,75	71 712 909,76
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 094 951,67</b>	<b>6 541 466,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 094 951,67	6 541 466,97
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 847 430,74</b>	<b>1 251 547,75</b>
	1. Banków	1 847 430,74	1 251 547,75
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 822 600,00</b>	<b>1 260 600,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 821 200,00	1 260 600,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 400,00	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>8 581,16</b>	<b>38 445,02</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>913 205,80</b>	<b>781 231,07</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>63 839,42</b>	<b>40 377,08</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	63 839,42	40 377,08
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>513 622,05</b>	<b>238 714,72</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	452 000,00	101 386,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 622,05	137 328,72
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>200 007 746,30</b>	<b>184 324 203,88</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Henryka Kłos

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak  
 Wiceprezes Zarządu Anna Smaruj  
 Wiceprezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

.....  
 (podpis)

Strzelno, 13.06.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieśliewicza 3, 88-320 Strzelno  
 Nr kodu bankowego - 81590003

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	531,54	-
	1. W rachunku bieżącym	531,54	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	166 868 574,07	154 383 526,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	102 481 876,43	92 916 538,63
	a) bieżące	44 716 879,38	45 201 755,57
	b) terminowe	57 764 997,05	47 714 783,06
	2. Pozostałe, w tym:	64 386 697,64	61 466 988,01
	a) bieżące	60 790 575,77	57 995 016,22
	b) terminowe	3 596 121,87	3 471 971,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 104 542,63	15 948 194,41
	1. Bieżące	16 095 612,24	10 563 948,01
	2. Terminowe	8 930,39	5 384 246,40
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	427 268,24	491 999,59
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	101 965,75	104 593,80
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	101 965,75	104 593,80
X.	Rezerwy	589 404,90	69 029,11
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	337 446,00	41 607,00
	2. Pozostałe rezerwy	251 958,90	27 422,11
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	254 200,00	254 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 890 060,00	11 629 699,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 103,16	88 103,16
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	958 830,23	900 568,78
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	825 830,23	825 830,23
	2. Pozostałe	133 000,00	74 738,55
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 724 265,78	453 688,71
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>200 007 746,30</b>	<b>184 324 203,88</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,59</b>	<b>18,10</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Henryka Kłos

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak

Wiceprezes Zarządu Anna Smaruj

Wiceprezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

.....  
 (podpis)

Strzelno, 13.06.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno  
Nr kodu bankowego - 81590003

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>3 663 050,39</b>	<b>5 215 096,34</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>3 663 050,39</b>	<b>5 215 096,34</b>
	a) finansowe	3 663 050,39	5 137 096,34
	b) gwarancyjne	-	78 000,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>73 840 391,57</b>	<b>83 385 170,47</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Henryka Kłós

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak  
Wiceprezes Zarządu Anna Smaruj  
Wiceprezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

.....  
(podpis)

Strzelno, 13.06.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno  
 Nr kodu bankowego - 81590003

**RACHUNEK ZYSKOWI STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>11 575 274,24</b>	<b>3 209 997,99</b>
	1. Od sektora finansowego	4 882 445,97	239 359,21
	2. Od sektora niefinansowego	5 564 424,12	2 651 292,40
	3. Od sektora budżetowego	1 006 064,21	292 783,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	122 339,94	26 562,99
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 005 044,35</b>	<b>53 503,85</b>
	1. Od sektora finansowego	190,77	11,90
	2. Od sektora niefinansowego	1 456 672,42	40 238,17
	3. Od sektora budżetowego	548 181,16	13 253,78
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>9 570 229,89</b>	<b>3 156 494,14</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 559 247,99</b>	<b>1 476 009,68</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>92 205,35</b>	<b>166 997,03</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 467 042,64</b>	<b>1 309 012,65</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wyciany</b>	<b>29 664,97</b>	<b>37 167,57</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>11 066 937,50</b>	<b>4 502 674,36</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>189 852,09</b>	<b>197 930,95</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>600 731,10</b>	<b>15 287,84</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 494 247,54</b>	<b>3 644 226,39</b>
	1. Wynagrodzenia	2 461 235,39	2 065 552,08
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	532 942,35	381 614,62
	3. Inne	2 500 069,80	1 197 059,69
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>440 443,87</b>	<b>203 781,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 002 146,71</b>	<b>784 926,55</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 002 146,71	784 926,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>622 697,41</b>	<b>460 232,18</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	622 697,41	460 232,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 379 449,30</b>	<b>324 694,37</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 341 917,78</b>	<b>512 615,71</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 341 917,78</b>	<b>512 615,71</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>617 652,00</b>	<b>58 927,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 724 265,78</b>	<b>453 688,71</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Henryka Kłos

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak

Wiceprezes Zarządu Anna Smaruj

Wiceprezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

.....  
(podpis)

Strzelno, 13.06.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno  
 Nr kodu bankowego - 81590003

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>13 326 860,33</b>	<b>12 915 984,16</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>13 326 860,33</b>	<b>12 915 984,16</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>254 800,00</b>	<b>255 000,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 600,00	- 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	600,00	200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 200,00	400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200,00	400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>254 200,00</b>	<b>254 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>11 629 699,68</b>	<b>11 454 679,68</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	260 360,32	175 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	260 360,32	175 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymagana ustawowo minimalna	260 300,32	175 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.ind	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>11 890 060,00</b>	<b>11 629 699,68</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>88 103,16</b>	<b>88 103,16</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>88 103,16</b>	<b>88 103,16</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>825 830,23</b>	<b>825 830,23</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>825 830,23</b>	<b>825 830,23</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>74 738,55</b>	<b>74 738,55</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	58 261,45	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	58 261,45	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>133 000,00</b>	<b>74 738,55</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>453 688,71</b>	<b>217 632,54</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	453 688,71	217 632,54
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	453 688,71	217 632,54
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	453 688,71	217 632,54
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	453 688,71	217 632,54
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	260 300,32	175 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 126,94	42 632,54
-	przekazanie zysku na fundusz rezerwowy	58 261,45	-
-	przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	15 000,00	-
-	przekazanie zysku na fundusz remontowy	110 000,00	-
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	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>2 724 265,78</b>	<b>453 688,71</b>
a)	zysk netto	2 724 265,78	453 688,71
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>15 915 459,17</b>	<b>13 326 860,33</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>15 125 459,17</b>	<b>13 326 860,33</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Henryka Kłos

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak  
 Wiceprezes Zarządu Anna Smaruj  
 Wiceprezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

.....  
 (podpis)  
 Strzelno, 13.06.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
 Adres siedziby Banku - ul.dr J.Cieślewicza 3, 88-320 Strzelno  
 Nr kodu bankowego - 81590003

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW 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>6 531 510,55</b>	<b>2 126 136,13</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 724 265,78</b>	<b>453 688,71</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>3 807 244,77</b>	<b>1 672 447,42</b>
1.	Amortyzacja	440 443,87	203 781,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	520 375,79	- 101 629,79
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 33 882,99	200 219,45
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 17 103 093,34	- 7 064 446,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 269 203,32	2 922 407,20
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)	- 562 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	531,54	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 641 395,65	5 007 936,78
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	- 64 731,35	278 921,17
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 274 907,33	- 35 073,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 2 628,05	- 474,52
18.	Inne korekty	- 23 462,34	260 806,59
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>6 531 510,55</b>	<b>2 126 136,13</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 104 554,74</b>	<b>- 274 030,82</b>
<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	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 104 554,74</b>	<b>274 030,82</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 (handlowych)	562 000,00	100 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	542 554,74	174 030,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 104 554,74</b>	<b>- 274 030,82</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 135 666,94	- 42 812,54
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	660,00	220,00
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	600,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	20,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	136 326,94	43 032,54
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	1 200,00	400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	135 126,94	42 632,54
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 135 666,94	- 42 812,54
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	5 291 288,87	1 809 292,77
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	5 291 288,87	1 809 292,77
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	13 422 742,83	11 613 450,06
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	18 714 031,70	13 422 742,83
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	8 986 178,74	8 080 394,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Henryka Kłos

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Agnieszka Skrzypczak  
 Wiceprezes Zarządu Anna Smaruj  
 Wiceprezes Zarządu Justyna Dobrzeńska

.....  
 (podpis)

Strzelno, 13.06.2023 r.