

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

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	2 079 214,14	2 102 159,92
	1. W rachunku bieżącym	2 079 214,14	2 102 159,92
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	37 323 781,58	41 111 811,58
	1. W rachunku bieżącym	6 976 517,07	1 852 580,54
	2. Terminowe	30 347 264,51	39 259 231,04
IV.	Należności od sektora niefinansowego	75 523 092,70	86 161 360,69
	1. W rachunku bieżącym	6 138 229,52	4 203 648,15
	2. Terminowe	69 384 863,18	81 957 712,54
V.	Należności od sektora budżetowego	107 343,75	397 800,19
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	107 343,75	397 800,19
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	65 648 911,72	69 585 959,90
	1. Banków	65 648 911,72	69 585 959,90
	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	1 765 612,50	1 765 612,50
	1. W instytucjach finansowych	1 765 612,50	1 765 612,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	254 112,66	261 333,06
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	52 594,55	35 889,43
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 769 595,16	3 693 813,62
XV.	Inne aktywa	2 882 532,09	2 461 393,81
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 091 933,00	2 091 933,00
	2. Pozostałe	790 599,09	369 460,81
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	481 359,43	709 734,64
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	433 435,00	578 869,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 924,43	130 865,64
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	189 888 150,28	208 286 869,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

(podpis)

Brzeżnica, 16-03-2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Grażyna Ciepiły - Gumuła
Wiceprezes Prezes Zarządu Małgorzata Fenc
Wiceprezes Prezes Zarządu Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepiły-Gumuła

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeżnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

w 0,00 -ł.

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	136 677 685,09	149 421 053,52
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 221 550,69	105 072 889,64
	a) bieżące	49 296 961,66	54 515 149,29
	b) terminowe	45 924 589,03	50 557 740,35
	2. Pozostałe, w tym:	41 456 134,40	44 348 163,88
	a) bieżące	40 223 317,36	44 000 762,23
	b) terminowe	1 232 817,04	347 401,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 111 632,40	38 438 877,64
	1. Bieżące	30 637 821,61	37 842 376,67
	2. Terminowe	473 810,79	596 500,97
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	128 305,79	101 507,80
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 007,96	93 884,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	52 182,88	46 875,96
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 825,08	47 008,14
X.	Rezerwy	815 619,74	787 186,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 012,00	205 499,00
	2. Pozostałe rezerwy	599 607,74	581 687,17
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 194 100,00	1 209 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 962 026,82	17 461 356,38
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	63 920,25	54 083,29
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	219 000,00	219 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	2. Pozostałe	19 000,00	19 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	134 933,00	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 473 919,23	500 670,44
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	189 888 150,28	208 286 869,34
	Współczynnik wypłacalności	20,81	19,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Grażyna Ciepiły - Gumuła
 Wiceprezes Prezes Zarządu Małorzata Fenc
 Wiceprezes Prezes Zarządu Elżbieta Steczko

Brzeżnica, 16-03-2023 r.

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepiły-Gumuła

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 391 546,98	4 501 694,27
	1. Od sektora finansowego	2 037 043,18	66 205,76
	2. Od sektora niefinansowego	7 338 381,71	4 423 385,71
	3. Od sektora budżetowego	16 122,09	12 102,80
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 258 425,61	133 649,48
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	744 911,85	116 312,64
	3. Od sektora budżetowego	513 513,76	17 336,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 133 121,37	4 368 044,79
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 479 200,74	1 438 642,93
V.	Koszty prowizji	245 092,74	221 325,22
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 234 108,00	1 217 317,71
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	3 233 731,53	206 758,92
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 233 731,53	206 758,92
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	73 853,62	45 562,88
X.	Wynik na działalności bankowej	12 674 814,52	5 837 684,30
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	531 528,99	496 452,92
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	161 897,10	68 592,13
XIII.	Koszty działania banku	5 803 621,51	4 300 217,82
	1. Wynagrodzenia	3 026 774,82	2 575 583,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	651 143,45	515 537,64
	3. Inne	2 125 703,24	1 209 096,74
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	385 174,21	390 282,82
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 824 217,63	3 133 328,61
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 811 850,09	3 133 328,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 367,54	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	777 845,17	2 317 078,60
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	774 957,49	2 317 078,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 887,68	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 046 372,46	816 250,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 809 278,23	758 794,44
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 809 278,23	758 794,44
XXI.	Podatek dochodowy	335 359,00	258 124,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 473 919,23	500 670,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(podpis) *Barbara Wójcik*

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Grażyna Ciepły - Gumuła
Wiceprezes Prezes Zarządu Małgorzata Fenc
Wiceprezes Prezes Zarządu Elżbieta Steczko

Brzeżnica, 16-03-2023 r.

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy
 Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeźnica
 Nr kodu bankowego - 81120008

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	9 419 439,39	12 864 132,78
	1. Zobowiązania udzielone:	9 419 439,39	12 864 132,78
	a) finansowe	8 088 658,52	11 108 897,81
	b) gwarancyjne	1 330 780,87	1 755 234,97
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	73 903 705,31	78 932 630,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Barbara Wójcik

(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Grażyna Ciepty - Gumuła
 Wiceprezes Prezes Zarządu Małgorzata Fenc
 Wiceprezes Prezes Zarządu Elżbieta Steczko

Brzeźnica, 16-03-2023 r.

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepty-Gumuła

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul.Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeźnica
Nr kodu bankowego - 81120008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

W 0,00 = 1.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO) -korekty błędów podstawowych	19 444 360,11 -	19 494 445,77 -
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 444 360,11	19 494 445,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 209 250,00	1 762 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	15 150,00	553 150,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 450,00	550,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 450,00	-
	- wpłat nowych członków	-	550,00
		-	-
		-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 600,00	553 700,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 850,00	552 750,00
	- śmierć członków	1 750,00	950,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 194 100,00	1 209 250,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 461 356,38	17 119 051,06
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	500 670,44	342 305,32
	a) zwiększenia (z tytułu)	500 670,44	342 305,32
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	500 670,44	342 225,32
	- wpłat wpisowego	-	80,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oprec udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oprec udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 962 026,82	17 461 356,38
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	54 083,29	51 769,39
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	9 836,96	2 313,90
	a) zwiększenie (z tytułu)	16 696,68	3 933,64
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	16 517,68	3 761,64
	- podatek odroczone dot. wyceny	179,00	172,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 859,72	1 619,74
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 847,72	904,74
	- podatek odroczone dot. wyceny	2 012,00	715,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	63 920,25	54 083,29
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
	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	200 000,00	200 000,00

W-CE PREZES ZARZADU

Małgorzata Fenc

W-CE PRZESZ ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES: SZADU

Grażyna Giejsz-Gannuła

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 000,00	19 000,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodatkowy wiersz	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodatkowy wiersz	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 000,00	19 000,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	500 670,44	342 225,32
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	500 670,44	342 225,32
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	500 670,44	342 225,32
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	500 670,44	342 225,32
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodatkowy wiersz	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	500 670,44	342 225,32
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	500 670,44	342 225,32
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodatkowy wiersz	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Zysk(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	134 933,00	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	134 933,00	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	134 933,00	-
	Dodatkowy wiersz	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodatkowy wiersz	-	-
6.8.	Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	134 933,00	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	134 933,00	-
7.	Wynik netto	1 473 919,23	500 670,44
a)	zysk netto	1 473 919,23	500 670,44
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 047 899,30	19 444 360,11
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 047 899,30	19 444 360,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Wójcik

Barbara Wójcik

(podpis)

Brzeżnica, 16-03-2023 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Grażyna Cieplý - Gumula

Wiceprezes Prezes Zarządu Małgorzata Fenc

Wiceprezes Prezes Zarządu Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Cieplý-Gumula

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy
Adres siedziby Banku - ul. Kalwaryjska 5, 34-114 Brzeżnica
Nr kodu bankowego - 81120008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 576 744,26	522 729,07
I.	Zysk (strata) netto	1 473 919,23	500 670,44
II.	Korekty razem:	4 102 825,03	22 058,63
1.	Amortyzacja	385 174,21	390 282,82
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	28 433,57	75 045,09
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 937 048,18	14 531 260,09
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 911 966,53	2 605 279,72
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 928 724,43	3 684 374,26
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	20 070 613,67	19 785 171,70
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	26 797,99	59 219,77
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	233 682,13	257 598,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 816,94	2 213,59
18.	Inne korekty	286 205,28	546 398,38
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 576 744,26	522 729,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	460 603,51	116 016,94
I.	Wpływy	17 057,36	543,00
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)	7 220,40	543,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	9 836,96	-
II.	Wydatki	477 660,87	115 473,94
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	477 660,87	115 473,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	460 603,51	116 016,94

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PRZEDS. ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Cichy-Gumuła

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 15 150,00	- 553 070,00
I.	Wpływy	1 450,00	630,00
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	1 450,00	550,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	80,00
II.	Wydatki	16 600,00	553 700,00
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	16 600,00	553 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 15 150,00	- 553 070,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 100 990,75	- 146 357,87
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	5 100 990,75	- 146 357,87
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3 954 740,46	4 101 098,33
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	9 055 731,21	3 954 740,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Barbara Wójcik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....Barbara Wójcik
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Grażyna Cieplý - Gumuła
 Wiceprezes Prezes Zarządu Małgorzata Fenc
 Wiceprezes Prezes Zarządu Elżbieta Steczko

Brzeźnica, 16-03-2023 r.

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Cieplý-Gumuła