

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, | 767 538,07 | 868 361,91 |
| | w tym:- wartość firmy | - | - |
| 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 Huczynska

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 Jasiocka

.....
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

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 | - 2 375 730,36 | - 1 681 306,59 |
| 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) | 54 205 650,27 | 43 225 596,73 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

.....

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczynska

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 PRZEPLYWÓW 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. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 1 330 024,34 | - 38 395 564,55 |
| B | Przepływy 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. | Przepływy 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. | Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| 2. | Spłaty 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 Huczynska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

.....
 (pieczęć i podpis)

Koronowo, 06-04-2023