

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nasielsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 82260008

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>3 995 614,38</b>	<b>3 071 593,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 995 614,38	3 071 593,79
	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>38 651 581,62</b>	<b>24 723 096,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 195 355,20	11 517 790,98
	2. Terminowe	22 456 226,42	13 205 305,08
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>129 180 376,97</b>	<b>134 066 475,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 495 182,95	2 604 115,22
	2. Terminowe	127 685 194,02	131 462 359,82
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 411 294,89</b>	<b>5 607 769,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 411 294,89	5 607 769,97
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>50 767 209,22</b>	<b>52 094 696,54</b>
	1. Banków	47 962 486,22	49 292 665,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 804 723,00	2 802 031,00
	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>2 308 273,16</b>	<b>1 624 273,16</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 308 273,16	1 624 273,16
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>11 587,09</b>	<b>26 806,16</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>2 522 733,74</b>	<b>2 192 400,32</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>437 514,04</b>	<b>451 321,07</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	437 514,04	451 321,07
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>502 286,97</b>	<b>375 426,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467 526,00	332 280,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 760,97	43 146,00
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>235 788 472,08</b>	<b>224 233 858,11</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Irena Saracyn

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Wiesław Górecki

Członek Zarządu Rafał Celmer

Członek Zarządu Ludmiła Górecka-Myska

Członek Zarządu Janina Damuta Wałęskiewicz

.....  
 (podpis)

Nasielsk, 15-03-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nasielsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 82260008

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	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	172 329 176,12	161 155 480,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 818 208,16	79 788 181,20
	a) bieżące	38 096 700,33	38 966 212,25
	b) terminowe	50 721 507,83	40 821 968,95
	2. Pozostałe, w tym:	83 510 967,96	81 367 299,11
	a) bieżące	82 516 985,73	80 383 766,93
	b) terminowe	993 982,23	983 532,18
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 280 760,48	41 797 819,80
	1. Bieżące	30 397 759,26	37 371 147,45
	2. Terminowe	4 883 001,22	4 426 672,35
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	2 039 859,16	494 470,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	133 775,02	145 611,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	85 000,00	80 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	48 775,02	65 611,90
X.	Rezerwy	1 552 588,81	1 105 666,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 545,00	101 415,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 289 043,81	1 004 251,28
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	232 300,00	232 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 315 222,27	16 258 852,02
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	207 386,92	207 386,92
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 780 000,00	1 720 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 780 000,00	1 720 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 917 403,30	1 116 170,25
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>235 788 472,08</b>	<b>224 233 858,11</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,95</b>	<b>16,11</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Irena Saracyn

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Wiesław Górecki

Członek Zarządu Rafał Celmer

Członek Zarządu Ludmiła Górecka-Myszka

Członek Zarządu Janina Danuta Wałęskiewicz

.....  
 (podpis)

Nasielsk, 15-03-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nasielsku  
Adres siedziby Banku - dane adresowe  
Nr kodu bankowego - 82260008

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	4 271 345,42	6 192 122,52
	1. Zobowiązania udzielone:	4 271 345,42	6 192 122,52
	a) finansowe	4 244 305,42	6 165 082,52
	b) gwarancyjne	27 040,00	27 040,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	145 703 500,77	146 930 166,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Saracyn

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Wiesław Górecki

Członek Zarządu Rafał Celmer

Członek Zarządu Ludmiła Górecka-Myska

Członek Zarządu Janina Danuta Waleśkiewicz

.....  
(podpis)

Nasielsk, 15-03-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nasielsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 82260008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>15 363 541,94</b>	<b>4 507 749,18</b>
	1. Od sektora finansowego	1 979 528,02	70 432,00
	2. Od sektora niefinansowego	9 942 009,75	4 214 895,09
	3. Od sektora budżetowego	1 599 574,72	70 713,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 842 429,45	151 708,52
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 636 268,42</b>	<b>176 661,54</b>
	1. Od sektora finansowego	-	116 675,34
	2. Od sektora niefinansowego	1 113 408,33	43 725,95
	3. Od sektora budżetowego	522 860,09	16 260,25
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>13 727 273,52</b>	<b>4 331 087,64</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 379 218,21</b>	<b>1 348 814,52</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>101 397,74</b>	<b>98 260,73</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 277 820,47</b>	<b>1 250 553,79</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>323 306,03</b>	<b>53 664,84</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	323 306,03	53 664,84
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>15 328 400,02</b>	<b>5 635 306,27</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>126 774,51</b>	<b>333 246,19</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>164 977,65</b>	<b>5 108,15</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 904 462,83</b>	<b>4 107 193,12</b>
	1. Wynagrodzenia	3 920 979,73	2 696 668,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	639 032,70	419 291,91
	3. Inne	2 344 450,40	991 232,94
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>248 493,66</b>	<b>244 134,92</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 757 529,35</b>	<b>293 003,33</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 757 529,35	293 003,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 076 692,26</b>	<b>98 085,31</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 076 692,26	98 085,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 680 837,09</b>	<b>194 918,02</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 456 403,30</b>	<b>1 417 198,25</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 456 403,30</b>	<b>1 417 198,25</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 539 000,00</b>	<b>301 028,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 917 403,30</b>	<b>1 116 170,25</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Saracyn

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Ireneusz Wiesław Górecki

Członek Zarządu Rafał Celmer

Członek Zarządu Ludmiła Górecka-Myska

Członek Zarządu Janina Danuta Wałękiewicz

(podpis)

Nasielsk, 15-03-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nasielsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 82260008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu ( BO )	19 534 809,19	18 418 538,94
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach	19 534 809,19	18 418 538,94
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	232 400,00	232 400,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	100,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	300,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	300,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	400,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	232 300,00	232 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 258 852,02	15 316 672,85
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 056 370,25	942 179,17
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 056 370,25	942 179,17
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 056 170,25	942 079,17
	- wpłat wpisowego	200,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 315 222,27	16 258 852,02
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	207 386,92	207 386,92
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	207 386,92	207 386,92
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 720 000,00	1 660 000,00
	4.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	60 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	60 000,00	60 000,00
	podział zysku	60 000,00	60 000,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 780 000,00	1 720 000,00

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 116 170,25</b>	<b>1 002 079,17</b>
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 116 170,25	1 002 079,17
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 116 170,25	1 002 079,17
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 116 170,25	1 062 079,17
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 056 170,25	1 002 079,17
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>fundusz ogólnego ryzyka</b>	<b>60 000,00</b>	<b>- 60 000,00</b>
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
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>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
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>4 917 403,30</b>	<b>1 116 170,25</b>
a)	zysk netto	4 917 403,30	1 116 170,25
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>24 452 312,49</b>	<b>19 534 809,19</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>24 452 312,49</b>	<b>19 534 809,19</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Saracyn

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Wiesław Górecki

Członek Zarządu Rafał Celmer

Członek Zarządu Ludmiła Górecka-Myszka

Członek Zarządu Janina Danuta Wałęskiewicz

(podpis)

Nasielsk, 15-03-2023



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Nasielsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe  
 Nr kodu bankowego - 82260008

**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>	<b>6 849 092,82</b>	<b>- 12 691 504,62</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 917 403,30</b>	<b>1 116 170,25</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 931 689,52</b>	<b>- 13 807 674,87</b>
1.	Amortyzacja	248 493,66	244 134,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	446 922,53	- 251 409,36
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 327 487,32	- 13 446 130,06
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 9 250 921,34	- 9 873 031,25
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 082 573,15	- 8 633 588,13
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	4 656 636,49	18 341 283,64
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	1 545 388,53	- 236 454,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 121 860,97	78 864,63
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 16 836,88	730,62
18.	Inne korekty	13 807,03	- 32 075,07
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>6 849 092,82</b>	<b>- 12 691 504,62</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 1 247 608,01</b>	<b>- 95 094,33</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>100,00</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)	-	100,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 247 608,01</b>	<b>95 194,33</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 (lokacyjnych)	684 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	563 608,01	95 194,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 247 608,01</b>	<b>- 95 094,33</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>100,00</b>	<b>- 3 001 459,02</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>500,00</b>	<b>-</b>
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	300,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>400,00</b>	<b>3 001 459,02</b>
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	-	3 001 459,02
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	400,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>100,00</b>	<b>- 3 001 459,02</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>5 601 584,81</b>	<b>- 15 788 057,97</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>5 601 584,81</b>	<b>- 15 788 057,97</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>14 589 384,77</b>	<b>20 190 969,58</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>20 190 969,58</b>	<b>4 402 911,61</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Irena Saracyń

Signed by /  
Podpisano przez:

Irena Elżbieta  
Saracyń

Date / Data:  
2023-03-15 11:12

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Ireneusz Wiesław Górecki

Członek Zarządu Rafał Celmer

Członek Zarządu Ludmiła Górecka-Myszka

Członek Zarządu Janina Danuta Wałęskiewicz



Signed by /  
Podpisano przez:

Ireneusz Wiesław  
Górecki

Date / Data:  
2023-03-15 11:27



Signed by /  
Podpisano przez:

Rafał Celmer

Date / Data:  
2023-03-15  
11:37



Signed by /  
Podpisano przez:

Ludmiła Górecka-  
Myszka

Date / Data:  
2023-03-15 11:43



Signed by /  
Podpisano przez:

Janina Danuta  
Wałęskiewicz

Date / Data:  
2023-03-15 11:57

Nasielsk, 15-03-2023