

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów
 Nr kodu bankowego - 93210001

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 | 7 735 838,86 | 7 993 322,11 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 7 735 838,86 | 7 993 322,11 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 263 638 782,93 | 242 821 358,90 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 52 860 350,06 | 61 535 410,67 |
| | 2. Terminowe | 210 778 432,87 | 181 285 948,23 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 77 453 326,19 | 78 361 381,85 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 15 963 591,70 | 19 389 727,46 |
| | 2. Terminowe | 61 489 734,49 | 58 971 654,39 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 24 622 490,99 | 27 610 489,68 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 24 622 490,99 | 27 610 489,68 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 66 912 753,45 | 76 583 854,07 |
| | 1. Banków | 66 912 753,45 | 76 583 854,07 |
| | 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 | 4 780 600,00 | 3 439 600,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 4 780 600,00 | 3 439 600,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy | 46 238,23 | 12 472,96 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 2 312 173,24 | 2 424 433,56 |
| XV. | Inne aktywa | 154 890,00 | 75 210,00 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 154 890,00 | 75 210,00 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 580 175,08 | 449 226,25 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 573 404,00 | 444 796,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 6 771,08 | 4 430,25 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 448 237 268,97 | 439 771 349,38 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Anita Wanta

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Anita Wanta
 (podpis)

Bytów, 11.05.2023r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Anita Wanta

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU

Anita Wanta

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów
 Nr kodu bankowego - 93210001

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 | 353 003 789,34 | 358 749 227,06 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 222 101 621,15 | 222 007 063,50 |
| | a) bieżące | 104 510 847,18 | 106 031 199,65 |
| | b) terminowe | 117 590 773,97 | 115 975 863,85 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 130 902 168,19 | 136 742 163,56 |
| | a) bieżące | 129 750 032,60 | 134 658 995,06 |
| | b) terminowe | 1 152 135,59 | 2 083 168,50 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 35 341 694,27 | 31 050 185,90 |
| | 1. Bieżące | 35 341 694,27 | 31 050 185,90 |
| | 2. Terminowe | - | - |
| 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 | 360 730,95 | 324 495,68 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 279 093,95 | 267 973,12 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 79 186,57 | 46 041,20 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 199 907,38 | 221 931,92 |
| X. | Rezerwy | 2 016 854,54 | 1 985 102,95 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 435 030,00 | 279 365,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 1 581 824,54 | 1 705 737,95 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 430 200,00 | 436 800,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 45 058 439,53 | 43 686 398,23 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 499 125,14 | 499 125,14 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 350 000,00 | 1 350 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 350 000,00 | 1 350 000,00 |
| | 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 9 897 341,25 | 1 422 041,30 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 448 237 268,97 | 439 771 349,38 |
| | Współczynnik wypłacalności | 45,83 | 48,81 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anita Wanta

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Anita Wanta
 (podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Anita Wanta

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

Bytów, 11.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU

Anita Wanta

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie
Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów
Nr kodu bankowego - 93210001

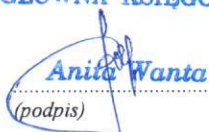
POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2021 r. |
|------|---|-----------------------|-----------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 17 983 963,36 | 18 444 089,58 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 17 983 963,36 | 18 444 089,58 |
| | a) finansowe | 16 734 346,10 | 17 299 867,06 |
| | b) gwarancyjne | 1 249 617,26 | 1 144 222,52 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 14 507 813,11 | 56 700 566,38 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Anita Wanta

GŁÓWNA KSIĘGOWA


(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska

Członek Zarządu ds. finansowych - Anita Wanta

Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

Bytów, 11.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik


Anita Wanta

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów
 Nr kodu bankowego - 93210001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|---------------|--|----------------------|---------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 22 349 648,27 | 5 386 559,09 |
| | 1. Od sektora finansowego | 11 942 109,10 | 742 336,43 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 6 157 770,12 | 4 144 679,31 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 555 126,13 | 253 138,82 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу | 2 694 642,92 | 246 404,53 |
| II. | Koszty odsetek | 3 616 654,52 | 539 958,06 |
| | 1. Od sektora finansowego | - | - |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 958 851,30 | 528 270,51 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 657 803,22 | 11 687,55 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 18 732 993,75 | 4 846 601,03 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 2 984 873,21 | 2 825 395,86 |
| V. | Koszty prowizji | 348 168,72 | 317 932,28 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 2 636 704,49 | 2 507 463,58 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie doходу | - | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | - | - |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | - |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 171 664,63 | 134 570,06 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 21 541 362,87 | 7 488 634,67 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 176 948,93 | 279 098,33 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 84 757,36 | 24 388,94 |
| XIII. | Koszty działania banku | 8 591 714,91 | 5 592 616,91 |
| | 1. Wynagrodzenia | 3 644 511,89 | 3 073 723,49 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 716 576,98 | 638 042,42 |
| | 3. Inne | 4 230 626,04 | 1 880 851,00 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 391 695,59 | 326 646,57 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 401 042,93 | 107 513,79 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 401 042,93 | 107 513,79 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 75 725,24 | 71 623,31 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 75 725,24 | 71 623,31 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 325 317,69 | 35 890,48 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 12 324 826,25 | 1 788 190,10 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | 1 468,20 |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | 1 468,20 |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 12 324 826,25 | 1 789 658,30 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 2 427 485,00 | 367 617,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 9 897 341,25 | 1 422 041,30 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anita Wanta
GŁÓWNA KSIĘGOWA

 (podpis) **Anita Wanta**

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska
 Członek Zarządu ds. finansowych - Anita Wanta
 Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

Bytów, 11.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU


 Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU


 Anita Wanta

PREZES ZARZĄDU


 Jolanta Murawska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów
 Nr kodu bankowego - 93210001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 47 394 364,67 | 46 021 523,37 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 47 394 364,67 | 46 021 523,37 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 436 800,00 | 446 000,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | - 6 600,00 | - 9 200,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| | - emisji akcji | - | - |
| | - z dywidendy | - | - |
| | - wpłat udziałów | - | - |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 6 600,00 | 9 200,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 6 600,00 | 9 200,00 |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 430 200,00 | 436 800,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 43 686 398,23 | 42 708 400,98 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 372 041,30 | 977 997,25 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 1 372 041,30 | 977 997,25 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 1 372 041,30 | 977 997,25 |
| | - wpłat wpisowego | - | - |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | - pokrycia straty | - | - |
| | - rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 45 058 439,53 | 43 686 398,23 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 499 125,14 | 499 125,14 |
| | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | - |
| | - podatek odroczony dot. wyceny | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| | 3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 499 125,14 | 499 125,14 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 1 350 000,00 | 1 350 000,00 |
| | 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 | 1 350 000,00 | 1 350 000,00 |

w 0,00 zł.

| 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) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| 6. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 422 041,30 | 1 017 997,25 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 422 041,30 | 1 017 997,25 |
| | -korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 422 041,30 | 1 017 997,25 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | - | 1 017 997,25 |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 1 422 041,30 | 1 017 997,25 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 1 372 041,30 | 977 997,25 |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 25 000,00 | 20 000,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | 25 000,00 | 20 000,00 |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 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 | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | Dodaj nowy wiersz | | |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 7. | Wynik netto | 9 897 341,25 | 1 422 041,30 |
| a) | zysk netto | 9 897 341,25 | 1 422 041,30 |
| b) | strata netto | - | - |
| c) | odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 57 235 105,92 | 47 394 364,67 |
| IV. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 57 135 105,92 | 47 344 364,67 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anita Wanta
GŁÓWNA KSIĘGOWA

(podpis) *Anita Wanta*
 Bytów, 11.05.2023r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska
 Członek Zarządu ds. finansowych - Anita Wanta
 Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU

Anita Wanta

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Murawska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Bytowie
 Adres siedziby Banku - ul. Wojska Polskiego 33 77-100 Bytów
 Nr kodu bankowego - 93210001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

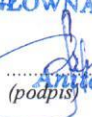
| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|-------------|--|-----------------|-----------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | - 7 221 743,32 | 27 474 211,68 |
| I. | Zysk (strata) netto | 9 897 341,25 | 1 422 041,30 |
| II. | Korekty razem: | - 17 119 084,57 | 26 052 170,38 |
| 1. | Amortyzacja | 391 695,59 | 326 646,57 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 31 751,59 | - 227 843,55 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 9 671 100,62 | - 55 767 455,43 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 29 492 484,64 | 71 194 115,09 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 3 896 054,35 | - 6 334 042,17 |
| 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 | - 1 453 929,35 | 16 557 870,19 |
| 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 | 36 235,27 | 110 081,34 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 97 803,46 | 115 160,38 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | - 22 024,54 | - 6 589,04 |
| 18. | Inne korekty | - 79 680,00 | 84 227,00 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | - 7 221 743,32 | 27 474 211,68 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 1 654 200,54 | - 201 086,76 |
| I. | Wpływy | - | - |
| 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) | - | - |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| II. | Wydatki | 1 654 200,54 | 201 086,76 |
| 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) | 1 341 000,00 | - |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 313 200,54 | 201 086,76 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 1 654 200,54 | - 201 086,76 |

| poz. | Wyszczególnienie: | za 2022 r. | za 2021 r. |
|------|---|----------------|---------------|
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 56 600,00 | - 49 200,00 |
| I. | Wpływy | - | - |
| 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 | - | - |
| 6. | Inne wpływy finansowe | - | - |
| II. | Wydatki | 56 600,00 | 49 200,00 |
| 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 | - | - |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 50 000,00 | 40 000,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | 6 600,00 | 9 200,00 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 56 600,00 | - 49 200,00 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | - 8 932 543,86 | 27 223 924,92 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : | - 8 932 543,86 | 27 223 924,92 |
| | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 69 528 732,78 | 42 304 807,86 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: | 60 596 188,92 | 69 528 732,78 |
| | -o ograniczonej możliwości dysponowania | 30 753 760,38 | 23 499 142,51 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anita Wanta

GŁÓWNA KSIĘGOWA


 Anita Wanta
 (pódpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Jolanta Murawska
 Członek Zarządu ds. finansowych - Anita Wanta
 Członek Zarządu ds. kredytów, oszczędności i marketingu - Anna Prusik

Bytów, 11.05.2023r.

CZŁONEK ZARZĄDU

 Anna Prusik

CZŁONEK ZARZĄDU

 Anita Wanta

PREZES ZARZĄDU

 Jolanta Murawska