

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	5 711 644,63	5 266 530,29
	1. W rachunku bieżącym	5 711 644,63	5 266 530,29
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	63 034 923,25	49 500 954,35
	1. W rachunku bieżącym	23 996 525,63	17 206 307,76
	2. Terminowe	39 038 397,62	32 294 646,59
IV.	Należności od sektora niefinansowego	72 128 640,85	87 054 728,30
	1. W rachunku bieżącym	2 647 894,06	5 019 178,56
	2. Terminowe	69 480 746,79	82 035 549,74
V.	Należności od sektora budżetowego	48 790 289,48	47 084 202,40
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	48 790 289,48	47 084 202,40
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	128 667 068,19	111 011 471,45
	1. Banków	128 667 068,19	111 011 471,45
	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	1 836 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 835 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	4 612,50
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 507 999,71	3 478 656,37
XV.	Inne aktywa	172 500,00	121 290,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	172 500,00	121 290,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	481 729,39	368 484,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 055,00	261 332,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 674,39	107 152,84
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>324 330 895,50</b>	<b>305 727 030,50</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu  
  
 Anna Drzażdżewska.....  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Szmelter  
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska  
 Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023

PREZES ZARZĄDU  
  
 Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu  
  
 Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu  
  
 Anna Drzażdżewska

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
 Nr kodu bankowego - 95370000

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	214 524 931,51	200 774 192,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	98 506 398,70	94 241 858,94
	a) bieżące	69 698 627,42	73 017 378,05
	b) terminowe	28 807 771,28	21 224 480,89
	2. Pozostałe, w tym:	116 018 532,81	106 532 333,39
	a) bieżące	109 650 876,79	103 496 816,06
	b) terminowe	6 367 656,02	3 035 517,33
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 387 001,99	75 403 580,86
	1. Bieżące	64 082 141,35	73 504 252,35
	2. Terminowe	7 304 860,64	1 899 328,51
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	1 071 928,82	883 080,87
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	144 695,16	79 946,47
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	144 695,16	79 946,47
X.	Rezerwy	1 222 717,57	828 231,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	243 793,00	36 252,00
	2. Pozostałe rezerwy	978 924,57	791 979,92
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	415 350,00	419 850,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 705 957,28	25 548 887,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 225 972,40	1 156 920,20
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	324 330 895,50	305 727 030,50
	Współczynnik wypłacalności	28,09	25,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska



Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
Nr kodu bankowego - 95370000

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	7 851 720,24	7 792 613,07
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>7 851 720,24</b>	<b>7 792 613,07</b>
	a) finansowe	7 569 688,24	7 535 581,07
	b) gwarancyjne	282 032,00	257 032,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 803 522,37	73 359 476,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

.....  
(podpis)

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
 Nr kodu bankowego - 95370000

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>18 827 212,87</b>	<b>4 537 086,99</b>
	1. Od sektora finansowego	4 081 775,93	104 497,50
	2. Od sektora niefinansowego	6 438 850,23	3 214 461,57
	3. Od sektora budżetowego	3 707 027,68	838 989,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 599 559,03	379 138,55
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 032 713,98</b>	<b>12 192,22</b>
	1. Od sektora finansowego	9,99	259,02
	2. Od sektora niefinansowego	854 923,03	11 451,91
	3. Od sektora budżetowego	177 780,96	481,29
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>17 794 498,89</b>	<b>4 524 894,77</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 065 520,97</b>	<b>3 225 681,81</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>309 004,38</b>	<b>284 111,52</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 756 516,59</b>	<b>2 941 570,29</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>- 1 525,20</b>	<b>- 1 525,20</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 1 525,20	- 1 525,20
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>26 095,91</b>	<b>35 410,22</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>20 575 586,19</b>	<b>7 500 350,08</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>138 722,41</b>	<b>448 797,37</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>39 745,70</b>	<b>57 096,22</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 299 735,54</b>	<b>6 122 618,62</b>
	1. Wynagrodzenia	4 571 896,10	3 549 974,35
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	909 817,18	601 195,00
	3. Inne	3 818 022,26	1 971 449,27
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>318 269,02</b>	<b>452 379,73</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 601 540,04</b>	<b>1 293 164,36</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 601 540,04	1 293 164,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 899 454,10</b>	<b>1 413 642,68</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 899 454,10	1 413 642,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>702 085,94</b>	<b>- 120 478,32</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10 354 472,40</b>	<b>1 437 531,20</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>10 354 472,40</b>	<b>1 437 531,20</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 128 500,00</b>	<b>280 611,00</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>8 225 972,40</b>	<b>1 156 920,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

(podpis)   
 Anna Drzażdżewska

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska



Nazwa banku - Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim  
 Adres siedziby Banku - ul. Chopina 3, 87-700 Aleksandrów Kujawski  
 Nr kodu bankowego - 95370000

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>27 757 998,05</b>	<b>26 609 027,85</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>27 757 998,05</b>	<b>26 609 027,85</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>419 850,00</b>	<b>427 800,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 500,00	7 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	450,00	150,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	450,00	150,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 950,00	8 100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 950,00	8 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>415 350,00</b>	<b>419 850,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>25 548 887,08</b>	<b>24 845 835,45</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 157 070,20	703 051,63
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 157 070,20	703 051,63
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 156 920,20	703 051,63
	- wpłat wpisowego	150,00	-
	- 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>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>26 705 957,28</b>	<b>25 548 887,08</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>216 395,76</b>	<b>216 395,76</b>
	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>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>216 395,76</b>	<b>216 395,76</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01
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	415 945,01	415 945,01
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 156 920,20	703 051,63
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 156 920,20	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 156 920,20	703 051,63
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 156 920,20	703 051,63
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 156 920,20	703 051,63
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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	8 225 972,40	1 156 920,20
	a) zysk netto	8 225 972,40	1 156 920,20
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	35 979 620,45	27 757 998,05
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 979 620,45	27 757 998,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

**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>7 582 682,07</b>	<b>16 797 037,90</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 225 972,40</b>	<b>1 156 920,20</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 643 290,33</b>	<b>- 17 953 958,10</b>
1.	Amortyzacja	318 269,02	452 379,73
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	20 509,75
5.	Zmiana stanu rezerw	394 485,65	202 973,97
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 17 655 596,74	- 48 268 696,27
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 6 743 751,03	- 12 584 482,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 220 000,37	3 376 707,41
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	-	15,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 734 160,31	39 469 072,84
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	188 847,95	258 556,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 113 244,55	37 758,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	64 748,69	28 476,09
18.	Inne korekty	- 51 210,00	73 834,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>7 582 682,07</b>	<b>- 16 797 037,90</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 342 999,86</b>	<b>55 800,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>55 800,00</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)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	55 800,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>342 999,86</b>	<b>-</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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	342 999,86	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 342 999,86</b>	<b>55 800,00</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 4 350,00	- 7 950,00
I.	Wpływy	600,00	150,00
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	150,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	4 950,00	8 100,00
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	4 950,00	8 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 4 350,00	- 7 950,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 235 332,21	- 16 749 187,90
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 235 332,21	- 16 749 187,90
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	22 472 838,05	39 222 025,95
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	29 708 170,26	22 472 838,05
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu Anna Drzażdżewska

Aleksandrów Kujawski, 17 05 2023

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Wasilewska

Wiceprezes Zarządu

Anna Drzażdżewska