

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu  
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec  
 Nr kodu bankowego - 87490006

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>5 804 280,10</b>	<b>4 635 874,91</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	5 804 280,10	4 635 874,91
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>70 847 944,43</b>	<b>49 574 271,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 418 496,59	5 937 422,24
	2. Terminowe	60 429 447,84	43 636 849,43
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>140 544 600,34</b>	<b>162 233 255,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 545 460,09	5 408 542,55
	2. Terminowe	135 999 140,25	156 824 712,59
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>10 851 942,40</b>	<b>13 180 790,24</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	665 831,52
	2. Terminowe	10 851 942,40	12 514 958,72
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>144 128 441,46</b>	<b>132 147 584,49</b>
	1. Banków	71 114 642,66	88 422 278,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	68 015 805,65	43 725 305,83
	3. Pozostałe	4 997 993,15	-
<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>2 969 661,00</b>	<b>2 969 661,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 960 661,00	2 960 661,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 000,00	9 000,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>2 237,09</b>	<b>16 480,51</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 985 352,75</b>	<b>3 819 507,12</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>614 151,48</b>	<b>420 443,68</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	614 151,48	420 443,68
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>945 447,99</b>	<b>668 802,51</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	874 035,00	658 778,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 412,99	10 024,51
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>380 694 059,04</b>	<b>369 666 671,27</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Jankowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piotr Samulski

Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan

Wiceprezes Zarządu Ewa Moczulska

.....  
 (podpis)

Ciechanowiec, 30-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu  
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec  
 Nr kodu bankowego - 87490006

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	<b>310 457 936,08</b>	<b>292 591 223,49</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 031 670,79	187 134 686,62
	a) bieżące	76 271 959,09	78 847 811,94
	b) terminowe	109 759 711,70	108 286 874,68
	2. Pozostałe, w tym:	124 426 265,29	105 456 536,87
	a) bieżące	122 503 914,53	104 047 528,17
	b) terminowe	1 922 350,76	1 409 008,70
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>25 326 737,57</b>	<b>41 331 823,56</b>
	1. Bieżące	25 158 562,32	37 684 705,28
	2. Terminowe	168 175,25	3 647 118,28
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	<b>1 683 140,64</b>	<b>1 203 793,10</b>
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	<b>87 609,28</b>	<b>91 234,25</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	87 609,28	91 234,25
X.	Rezerwy	<b>2 034 525,08</b>	<b>1 607 787,30</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 399,00	122 448,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 707 126,08	1 485 339,30
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	<b>1 300 950,00</b>	<b>1 339 100,00</b>
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	<b>27 675 969,65</b>	<b>26 235 779,65</b>
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- <b>251 427,86</b>	- <b>316 582,55</b>
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	<b>3 987 302,54</b>	<b>3 987 302,54</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	975 000,00	975 000,00
	2. Pozostałe	3 012 302,54	3 012 302,54
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	<b>8 391 316,06</b>	<b>1 595 209,93</b>
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>380 694 059,04</b>	<b>369 666 671,27</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>20,92</b>	<b>18,97</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Jankowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piotr Samulski  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Kapłan  
 Wiceprezes Zarządu Ewa Moczulska

.....  
 (podpis)

Ciechanowiec, 30-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu  
Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec  
Nr kodu bankowego - 87490006

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>5 951 951,04</b>	<b>9 296 317,04</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>5 951 951,04</b>	<b>9 296 317,04</b>
	a) finansowe	5 739 726,04	9 131 092,04
	b) gwarancyjne	212 225,00	165 225,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostale</b>	<b>155 982 845,80</b>	<b>178 248 808,02</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Jankowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piotr Samulski  
Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan  
Wiceprezes Zarządu Ewa Moczulska

.....  
(podpis)

Ciechanowiec, 30-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu  
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec  
 Nr kodu bankowego - 87490006

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>22 370 964,09</b>	<b>6 817 521,34</b>
	1. Od sektora finansowego	2 890 419,54	83 820,77
	2. Od sektora niefinansowego	12 125 093,11	5 954 575,52
	3. Od sektora budżetowego	1 763 457,56	251 472,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 591 993,88	527 652,91
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 748 237,79</b>	<b>236 912,68</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 736 528,29	229 361,38
	3. Od sektora budżetowego	11 709,50	7 551,30
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>20 622 726,30</b>	<b>6 580 608,66</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 953 882,23</b>	<b>1 962 573,03</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>303 608,15</b>	<b>266 635,81</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 650 274,08</b>	<b>1 695 937,22</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</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>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>45 592,91</b>	<b>15 984,06</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>22 318 593,29</b>	<b>8 292 529,94</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>118 140,70</b>	<b>138 249,32</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>82 202,94</b>	<b>14 313,46</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 106 703,55</b>	<b>5 927 162,05</b>
	1. Wynagrodzenia	5 019 571,69	3 561 176,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	966 342,72	724 832,97
	3. Inne	3 120 789,14	1 641 152,76
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>262 420,65</b>	<b>248 468,41</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 822 555,92</b>	<b>307 409,97</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 822 555,92	307 409,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>751 252,13</b>	<b>141 691,56</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	751 252,13	141 691,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 071 303,79</b>	<b>165 718,41</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10 914 103,06</b>	<b>2 075 116,93</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>10 914 103,06</b>	<b>2 075 116,93</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 522 787,00</b>	<b>479 907,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 391 316,06</b>	<b>1 595 209,93</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Jankowska

.....

(podpis)

Ciechanowiec, 30-05-2023

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piotr Samulski

Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan

Wiceprezes Zarządu Ewa Moczulska

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>32 840 809,57</b>	<b>31 952 722,00</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>32 840 809,57</b>	<b>31 952 722,00</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 339 100,00</b>	<b>1 343 650,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 38 150,00	- 4 550,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	6 650,00	16 800,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	5 250,00
	- wpłat nowych członków	6 650,00	11 550,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	44 800,00	21 350,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 750,00	1 750,00
	- śmierć członków	28 350,00	5 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	14 700,00	14 000,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 300 950,00</b>	<b>1 339 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>26 235 779,65</b>	<b>24 665 459,65</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 440 190,00	1 570 320,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 440 190,00	1 570 320,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 440 000,00	1 570 000,00
	- wpłat wpisowego	190,00	320,00
	- 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>27 675 969,65</b>	<b>26 235 779,65</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 316 582,55</b>	<b>110 587,73</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	65 154,69	- 427 170,28
	a) zwiększenie (z tytułu )	103 914,82	100 200,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	100 309,82	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	3 605,00	100 200,00
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	38 760,13	527 370,28
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 873,13	527 370,28
	- podatek odroczony dot. wyceny	18 887,00	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 251 427,86</b>	<b>- 316 582,55</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>975 000,00</b>	<b>975 000,00</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>975 000,00</b>	<b>975 000,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>3 012 302,54</b>	<b>3 012 302,54</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>3 012 302,54</b>	<b>3 012 302,54</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 595 209,93</b>	<b>1 845 722,08</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 595 209,93	1 845 722,08
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 595 209,93	1 845 722,08
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 845 722,08
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 595 209,93	1 845 722,08
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 440 000,00	1 570 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	55 209,93	125 722,08
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	100 000,00	150 000,00
	<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>8 391 316,06</b>	<b>1 595 209,93</b>
	a) zysk netto	8 391 316,06	1 595 209,93
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>41 104 110,39</b>	<b>32 840 809,57</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>41 104 110,39</b>	<b>32 840 809,57</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Jankowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piotr Samulski  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan  
 Wiceprezes Zarządu Ewa Moczulska

.....  
 (podpis)

Ciechanowiec, 30-05-2023

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu  
 Adres siedziby Banku - Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec  
 Nr kodu bankowego - 87490006

**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>6 239 522,33</b>	<b>4 803 355,09</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>8 391 316,06</b>	<b>1 595 209,93</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 2 151 793,73</b>	<b>3 208 145,16</b>
1.	Amortyzacja	262 420,65	248 468,41
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	- 427 170,28
5.	Zmiana stanu rezerw	426 737,78	656,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11 915 702,28	- 40 566 240,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 16 792 598,41	13 956 306,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 017 502,64	- 6 165 661,23
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	1 861 626,60	35 878 963,40
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	462 197,54	365 267,47
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 276 645,48	- 103 820,90
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 3 624,97	9 453,97
18.	Inne korekty	- 193 707,80	13 234,22
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>6 239 522,33</b>	<b>4 803 355,09</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 414 022,86</b>	<b>- 67 553,75</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>414 022,86</b>	<b>67 553,75</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	414 022,86	67 553,75
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 414 022,86</b>	<b>- 67 553,75</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 176 019,93	- 279 952,08
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	6 840,00	17 120,00
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	6 650,00	16 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	190,00	320,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	182 859,93	297 072,08
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	27 650,00	21 350,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	155 209,93	275 722,08
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 176 019,93	- 279 952,08
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	5 649 479,54	4 455 849,26
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	5 649 479,54	4 455 849,26
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	10 573 297,15	6 117 447,89
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	16 222 776,69	10 573 297,15
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Jankowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Lech Piotr Samulski  
 Wiceprezes Zarządu Teresa Kaplan  
 Wiceprezes Zarządu Ewa Moczulska

.....

(podpis)

Ciechanowiec, 30-05-2023